

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Солидарность» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснения 2.1 и 2.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, в том числе содержащие сведения о том, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по

страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» и его неотъемлемой части Плана финансового оздоровления (ПФО), утвержденного 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России.

Наше мнение не является модифицированным в отношении данного обстоятельства.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с отчетом «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2019 год мы придем к выводу, что в нем содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Совета Директоров АО КБ «Солидарность».

Ответственность руководства и членов Совета Директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета Директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов АО КБ «Солидарность» по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных 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 Банка в связи с тем, что крупнейшим заемщиком АО КБ «Солидарность» является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления Банка за счет списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденного 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации,

осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шалигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



С.А. Гобозов
квалификационный аттестат от 28.12.2011 г.
№ 02-000057, ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения
«27» марта 2020 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

Место нахождения:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации № 1026300001848 выдано Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

Генеральная лицензии Банка России № 554 от 14 июля 2017 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	21291250	554

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	538 416	585 181
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	899 572	708 959
2.1	Обязательные резервы	4.1	200 828	212 708
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 257 130	1 876 683
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 4.1	25 580 974	-
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1	-	16 753 048
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1, 4.1	6 584 053	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	-	8 810 784
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 450 630	2 413 819
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 584 545	1 245 657
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	-	829
13	Прочие активы	4.1	325 736	364 812
14	Всего активов		40 221 056	32 557 362
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	30 953 215	22 664 639
16.1	средства кредитных организаций	4.1	327 350	237 753
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	30 625 865	22 426 886
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	24 473 983	17 070 633
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	2 276	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	86 645	3 480
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	86 645	3 480
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	3 714	2 621
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	45 019	-
21	Прочие обязательства	4.1	124 233	202 457
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	123 786	12 169
23	Всего обязательств		31 338 888	22 885 346
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	10 110 001	10 110 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд	4.3	71 766	69 786
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		109 818	(24 348)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	234 733	223 987
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		7 918	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.1	(1 652 068)	(707 390)
36	Всего источников собственных средств		8 882 168	9 672 016
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 963 310	2 186 104
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 233 519	200 513
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

27.03.2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	2	554

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099 Г САМАРА УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807

(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.2	2 953 253	1 730 902
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	370 269	228 130
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 967 171	842 299
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	615 813	660 473
2	Процентные расходы, всего,	4.2	1 867 771	1 197 357
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	419	16 848
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 866 027	1 180 470
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	1 325	39
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 085 482	533 545
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		(902 857)	489 030
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(443 539)	8 119
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		182 625	1 022 575
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 589)	(3 249)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		109 522	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	360 431
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	298 555	(179 248)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	(165 907)	311 168
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		30 080	56 165
14	Комиссионные доходы	4.2	198 375	58 580
15	Комиссионные расходы	4.2	24 379	15 798
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 918)	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(69 305)	25 648
19	Прочие операционные доходы	4.2	245 065	122 212
20	Чистые доходы (расходы)		786 124	1 778 484
21	Операционные расходы	4.2	1 581 093	1 483 761
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(794 989)	294 723
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	141 577	254 731
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(936 246)	39 761
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(300)	231
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		(936 546)	39 992



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		(936 546)	39 992
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13 431	2 929
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		13 431	2 929
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 686	586
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10 745	2 343
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		175 627	(843 839)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		175 627	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			(843 839)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		33 542	(168 768)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		142 085	(675 071)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		152 830	(672 728)
10	Финансовый результат за отчетный период		(783 716)	(632 736)

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2020



Handwritten signature in blue ink.

Чумаковский И.О.

Мальшева Ю.В.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г.САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	10 110 001	10 110 001	24+26
1	обыкновенными акциями (долями)		10 110 001	10 110 001	24+26
2	привилегированными акциями		-	-	
3	Нераспределенная прибыль (убыток):		(1 543 158)	(769 983)	35
2.1	прошлых лет		(715 725)	(747 939)	35
2.2	отчетного года		(827 433)	(22 044)	35
4	Резервный фонд		71 766	69 766	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 638 609	9 409 784	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	79 328	34 942	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	130 935	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	304	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	79 328	166 181	
29	Базовый капитал, итого:	4.3	8 559 281	9 243 603
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал	-	-	
32	классифицируемые как обязательства	-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			-	-
44	Добавочный капитал, итого:			-	-
45	Основной капитал, итого:			8 559 281	9 243 603
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			3 444 301	4 235 947
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:			3 444 301	4 235 947
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			3 444 301	4 235 947
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			12 003 582	13 479 550
60	Активы, взвешенные по уровню риска :			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			41 185 412	32 844 808
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			41 185 412	32 844 808
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			41 478 828	33 124 792

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	4.4	20.782	28.143	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	4.4	20.782	28.143	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	4.4	28.939	40.693	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	1.8750	
66	антициклическая надбавка		не применимо	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	22.143	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		-	-	
70	Норматив достаточности основного капитала		-	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой solid.ru/about/emitent/fin_reports/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО КБ "Солидарность"	1.1 АО КБ "Солидарность"	1.1 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554В	1.1 10400554В001D	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиж Н1.1 ур-ня ниже 2% в соа-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Обще собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интр-ва в ОА, мене произ-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операци-ых дней в течение любых 30 последовательных операци-ых дней; 1.2 ((б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.solid.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

27.03.2020



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код филиала
38	по ОГПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРСЬИ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ" АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, Г. САМАРА, УЛ КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая в частности для продаж, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенное налоговое обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшение на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов задерживания	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в другие лица)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения изменениями кредитного риска	Счетные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 110 001			650 723	221 644			68 994				(747 167)	10 304 195
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправлений ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			650 723	221 644			68 994				(747 167)	10 304 195
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					(875 071)	(557)							40 549	(635 079)
5.1	прибыль (убыток)													39 982	39 982
5.2	прочий совокупный доход					(875 071)	(557)							557	(875 071)
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						2 900								2 900
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям			2											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									772				(772)	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 018
13	Данные на начало отчетного года	4.5	10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 018
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.5	10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 018
17	Совокупный доход за отчетный период:					134 166	10 746						7918	(938 344)	(783 514)
17.1	прибыль (убыток)													(938 344)	(938 344)
17.2	прочий совокупный доход					134 166	10 746						7918	308	153 032
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									2 000				(8 334)	(6 334)
24	Данные за отчетный период		10 110 001			168 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малишова Ю.В.

27.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
36	21281250	554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0408013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	4.3	8 559 281	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета ожидаемых потерь		8 342 995	8 188 730	8 258 206	8 799 169		
2	Основной капитал	4.3	8 559 281	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8 342 995	8 188 730	8 258 206	8 799 169		
3	Собственные средства (капитал)	4.3	12003582	11 680 538	12 204 069	12 911 451	13 479 550	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		11 787 286	11 822 683	12 092 957	12 872 187		
4	Активы, взвешенные по уровню риска		41 478 828	35 980 653	34 879 303	33 417 581	33 124 792	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.4	20,782	23,099	24,189	26,672	28,143	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,204	22,865	23,442	26,461		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.4	20,782	23,099	24,189	26,672	28,143	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,204	22,865	23,442	26,461		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.2, Н20.0)	4.4	28,939	33,019	34,989	38,637	40,693	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28,344	32,757	34,057	38,386		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств		-	-	-	-	-	
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-	
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-	-	-	-	-	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина базовых активов и внебазовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4.4	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 831 021	32 271 923	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.4	20,976	21,617	23,823	26,125	28,643	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		20,352	21,404	23,094	25,921		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имущество стабильного фондирования (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Вклады структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28							
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив ликвидной ликвидности Н2	4.4	33,132	46,353	74,201	83,294	57,881	
22	Норматив текучей ликвидности Н3	4.4	103,483	144,031	93,398	106,029	80,058	
23	Норматив достаточности ликвидности Н4	4.4	62,332	48,945	35,370	29,028	29,163	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н6.1)	4.4	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			39,05	1	92	39,46	1	92
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.4	137,822	120,872	108,557	85,961	82,820	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1	4.4	2,633	2,547	2,487	2,330	2,207	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других организаций, лиц (Н12, Н23)	4.4	11,318	13,114	12,835	12,796	12,619	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	4.4	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17,16	0	9,60	0	9,04	0
						7,99	0	7,39
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1							

Итого по группе компаний

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера некассовых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
17	Норматив минимального соотношения размеров ипотечного портфеля и объема эмиссии					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		40 221 056
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 476
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		1 468 245
7	Прочие поправки		573 570
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок		41 124 207

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		39 133 441
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		79 370
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39 054 113
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		8 476
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по изолированным сделкам клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8 476
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		275 000
13	Поправка к балансовому неттингу денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		276 000
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		3 778 397
18	Исходящая величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		2 310 122
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1 468 245
	Капитал и риск		
20	Основной капитал		8 559 281
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	4.4	40 805 834
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строк 20, строка 21)		20,98

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальцева Ю.В.

27.03.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443089, г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(30 834)	(935 248)
1.1.1	проценты полученные		2 405 791	1 487 336
1.1.2	проценты уплаченные		(1 633 103)	(1 143 317)
1.1.3	комиссии полученные		198 375	58 580
1.1.4	комиссии уплаченные		(24 379)	(15 798)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(10 599)	(41 517)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		298 555	(179 248)
1.1.8	прочие операционные доходы		182 162	121 607
1.1.9	операционные расходы		(1 394 842)	(1 169 412)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(52 604)	(33 479)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(1 163 700)	(13 202)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 882	(65 946)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(9 150 673)	(4 358 515)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(37 001)	(1 746 774)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		155 753	(521 243)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 049 717	8 877 215
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 276	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		83 185	3 460
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(278 839)	(200 399)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	4.6	(1 194 334)	(948 450)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 120 541)	(7 055 162)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 695 565	5 538 314
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(68 798)	(17 778)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 088	73 297
2.7	Дивиденды полученные		30 080	56 185
2.8	(сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	2 548 394	(1 405 164)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(310 991)	552 066
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 043 069	(1 801 548)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 050 829	2 852 377
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 093 898	1 050 829

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

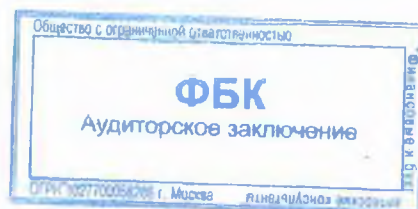
Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

27.03.2020



Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 2019 год

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

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) (далее – Годовая отчетность) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 2019 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности:

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

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

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

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

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).

Годовая отчетность АО КБ «Солидарность» составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

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

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за отчетный 2019 год и предшествующий ему 2018 год обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.



1. Общая информация

1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН:6316028910, КПП:631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

- дата государственной регистрации: 23 октября 1990 года;
- основной государственный регистрационный номер: 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

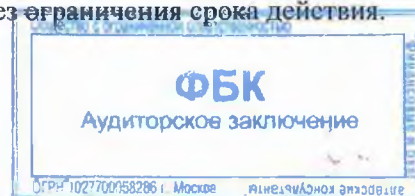
На основании решения Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава, листа записи Единого государственного реестра юридических лиц ГРН 2176313975870 от 03.07.2017 произошло изменение наименования АО КБ «Солидарность».

Изменение наименования связано с приведением устава Банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с ГК РФ.

1.2. Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.



20

2

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» не является головной организацией банковской группы, по состоянию за 31.12.2018 АО КБ «Солидарность» являлось головной организацией банковской группы с участием АО «Приволжское кредитное бюро». 12 ноября 2019 года АО «Приволжское кредитное бюро» было исключено Федеральной налоговой службой из единого государственного реестра юридических лиц, что явилось основанием для исключения общества из состава банковской группы и прекращением формирования банковской группы. По состоянию за 31.12.2019, 31.12.2018 АО КБ «Солидарность» владеет паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31.12.2019	Доля участия за 31.12.2018
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Россия	-	27,9%
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ недвижимости "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%

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

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

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- Платежная система SWIFT;
- Международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- Национальная платежная система МИР (прямой участник);
- Международная платежная система UnionPay (полноправный (Principal) участник)
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

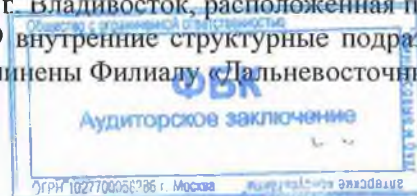
1.5. Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

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

1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2019 году свое развитие и качественное преобразование в соответствии с Планом финансового оздоровления (далее – ПФО) (см. Пояснение 2.4), связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

В I-м квартале 2019 года открыты два внутренних структурных подразделения: Операционный офис «Морской терминал» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 690003, г. Владивосток, ул. Нижнепортовая, 1 и Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность» в г. Владивосток, расположенная по адресу: 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 29. С 01.07.2019 внутренние структурные подразделения, территориально расположенные в г. Владивосток, переподчинены Филиалу «Дальневосточный».



Во 2-м квартале 2019 года открыт Филиал «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 675025, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 77, помещения 20003, 20004.

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

В 4-м квартале 2019 года была открыта операционная касса вне кассового узла «Речной порт» Филиала «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность», расположенная по адресу: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Чайковского, 1.

1 ноября 2019 года был закрыт Дополнительный офис «Сергиевский» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 446540, Самарская область, Сергиевский район, с. Сергиевск, ул. Советская, д.64.

По состоянию за 31.12.2019 структура офисной сети Банка состоит из 30 подразделений (31.12.2018: 28 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 31.12.2019

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

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

1.7. Информация об органах управления Банка

Согласно Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка.

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, в том числе, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.



По состоянию за 31.12.2019 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

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

Правление Банка:

- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность», исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Волошин Станислав Константинович – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Крашаков Алексей Юрьевич – директор по финансовым рынкам АО КБ Солидарность»;
- Кулешова Евгения Николаевна – административный директор АО КБ «Солидарность».

1.8. Сведения о численности сотрудников Банка

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 составляло 522 и 498 человек соответственно.

Планом финансового оздоровления Банка предусмотрен рост расходов на персонал, в том числе с учетом открытия новых подразделений Банка. Увеличение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка, и открытием в г. Благовещенске обособленного структурного подразделения Банка (филиала «Дальневосточный»).

Расходы на содержание персонала за 2019 год составили 591 348 тыс. руб. (2018: 482 064 тыс. руб.).



2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

тыс. руб.

Показатели	За 31.12.2019	За 31.12.2018	Изменение (%)
Активы	40 221 056	32 557 362	23,5
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (31.12.2018: чистая ссудная задолженность)	25 580 974	16 753 048	52,7
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (31.12.2018: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6 584 053	8 810 784	-25,3
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 450 630	2 413 819	1,5
Средства клиентов (некредитных организаций)	30 625 865	22 426 886	36,6
Капитал	12 003 582	13 479 550	-10,9
Акционерный капитал*	8 794 014	9 467 590	-7,1
Достаточность капитала (Н1)	28,9	40,7	-29,0
Прибыль после налогообложения	-	39 992	н/п
Убыток после налогообложения	936 546	-	н/п

*) *собственный средства (капитал) за вычетом заемных субординированных средств*

За 2019 год активы Банка увеличились на 23,5 % и на 01.01.2020 составили 40 221 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 2019 год чистая ссудная задолженность выросла на 52,7% и составила 25 581 млн руб. По состоянию на 01.01.2020 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 63,6%.

Вложения в ценные бумаги и ЗПИФ уменьшились за 2019 год на 19,5% и составили 9 035 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2019 год увеличились на 36,6% и на 01.01.2020 составили 30 626 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2020 составил 12 004 млн руб., что на 10,9% ниже его значения на 01.01.2019.

В 2019 и 2018 гг. Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов.

Планом финансового оздоровления по итогам работы Банка за 2019 год предусмотрено получение убытка в размере 762 млн руб. За 2019 год Банк получил убыток в размере 937 млн руб., включающий в себя убыток по резервированию и операциям с проблемными активами в размере 398 млн руб., а также не предусмотренное ПФО начисление расходов по резервированию активов до величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) в размере 216 млн руб.

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

	2019 год	2018 год
(Убыток) / прибыль, принадлежащая акционерам-владельца обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	(936 546)	39 992
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	101 100	101 100
Базовый (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(9,26)	0,40

Банк в 2019 и 2018 гг. не осуществлял операций с акциями, способными разводнить прибыль / убыток на акцию.



2.2. *Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк*

В 2019 году темпы экономического роста в России замедлились, составив 1,3% против 2,5% в 2018 года. Это происходило на фоне наибольшего с 2009 года замедления мировой экономики: согласно оценкам МВФ, глобальный ВВП за минувший год вырос только на 2,9%. В качестве основных факторов низких темпов роста мировой экономики отмечаются обострение торгово-экономических противоречий между ведущими странами, а также рост политической неопределенности в мире.

Инфляция в течение года неуклонно снижалась, составив по его итогам 3%. В качестве причин низкой инфляции следует отметить значительное укрепление российской денежной единицы по отношению к иностранным валютам, а также слабый спрос в экономике, в том числе со стороны государственного сектора.

Смена курса монетарной политики ФРС США и множеством других центральных банков, в сочетании с снижением инфляционных рисков, позволили Банку России перейти к смягчению денежно-кредитной политики, начиная с июня 2019 года. Ключевая ставка снижалась на протяжении пяти заседаний подряд, достигнув по итогам года 6,25%.

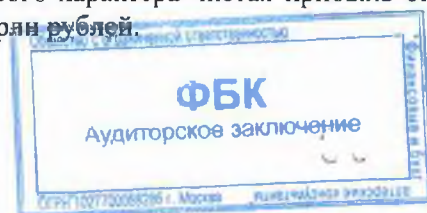
Благоприятный внешний фон привел к росту вложений иностранных инвесторов в российские активы. Так, объем средств нерезидентов в ОФЗ по итогам года составил рекордные 2,87 трлн рублей, или 32,2% рынка. На курс национальной валюты дополнительное воздействие оказывала общая тенденция роста аппетита к активам развивающихся стран.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано бюджетное правило, в рамках которого Банк России в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 41,6 долларов США за баррель. С января 2019 года Банк России возобновил регулярные покупки валюты, которые были приостановлены в августе 2018 года из-за роста курсовой волатильности, с февраля были запущены отложенные покупки валюты, которые предполагается реализовать в течение трех лет.

Ситуация на российском финансовом рынке испытала всплеск волатильности в августе-сентябре 2019 года после введения США масштабных торговых пошлин в отношении Китая, однако уже осенью положение стабилизировалось после возобновления торговых переговоров между США и Китаем, а также с началом операций по наращиванию баланса ФРС США. Курс доллара США в 2019 году находился в диапазоне 61,5-69,8 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 63,6 доллара за баррель. Благодаря росту склонности к риску на мировых рынках индекс Московской Биржи за 2019 год вырос на 28,9%, при этом из-за укрепления рубля индекс РТС увеличился на 45,3%.

Снизившиеся темпы экономического роста российской экономики повлияли и на динамику роста банковского сектора. Активы банковского сектора (96,6 трлн руб. на 01.01.2020) за 2019 год в абсолютном выражении выросли на 2,5 трлн руб., из которых рублевые активы составили 78,1 трлн рублей, или 80,9%. Доля банковских активов в иностранной валюте за год сократилась с 22,4% до 19,1%. Относительный рост активов за 2019 год составил 2,6% против 11,0% в 2018 году, что означает сокращение активов банковского сектора в реальном выражении и может указывать на существенное ослабление деловой активности и темпов экономического роста в российской экономике в краткосрочной перспективе.

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 037 млрд руб., превысив результат 2018 года в 1,5 раза. На финансовый результат сектора существенное влияние оказало сокращение убытка банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора, с 0,5 трлн рублей в 2018 году примерно до нуля, а также технический доход от отражения корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета риска МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», приведших к образованию технического дохода в размере 0,4 трлн рублей. Без учета этих эффектов разового характера чистая прибыль банковского сектора за 2019 год сократилась на 11% и составила 1,3 трлн рублей.



25

2.3. *Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли*

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2019 год Банком получен убыток в размере 936 546 тыс. рублей.

По итогам работы за 2018 год чистая прибыль Банка составила 39 992 тыс. рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 28.06.2019, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на формирование резервного фонда – 2 000 тыс. рублей;
- на счет нераспределенной прибыли – 37 992 тыс. рублей.

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

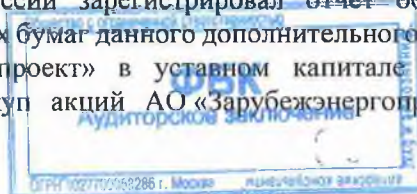
Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России (Протокол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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

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

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у



миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию за 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Стратегией развития, которой является ПФО, утвержденный 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России, 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:

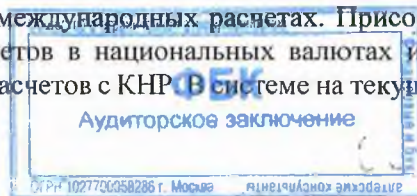
- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- 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 2025 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

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

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

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов с КНР в системе на текущий момент



более 700 банков-участников из 87 стран и всего 9 банков из Российской Федерации. В качестве основных преимуществ, которыми пользуются Банк и клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

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

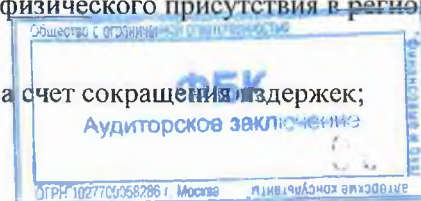
Отдельным направлением в обеспечении двусторонних платежей является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего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

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети **физического присутствия в регионах;**
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;



- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

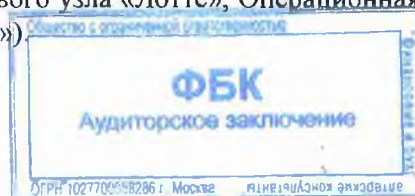
В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

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

По состоянию на 01.01.2020 открыты филиалы:

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

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



3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

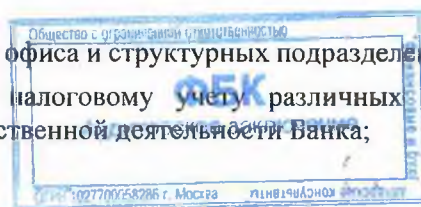
3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В отчетном году бухгалтерский учет велся в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

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

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;
- определен порядок взаимодействия головного офиса и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;



- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

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

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 27.21.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

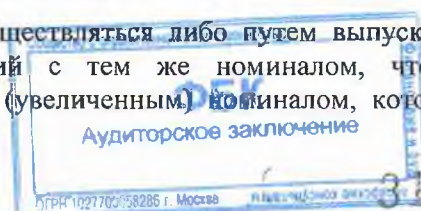
В бухгалтерском учете уставный капитал отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

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

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

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

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



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

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

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

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

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

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

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

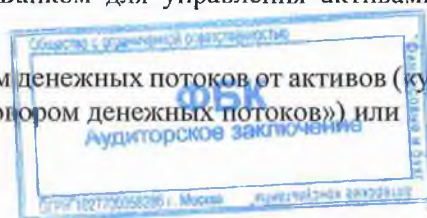
Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов (удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков) или



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

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

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

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

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

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

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

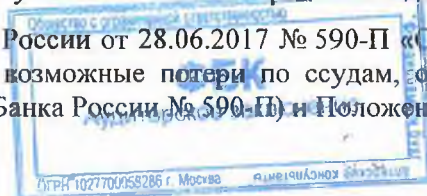
Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

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

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

В дополнение к действующим Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка



России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

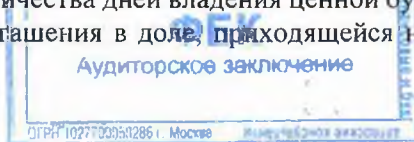
Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня – 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.

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

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

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



частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

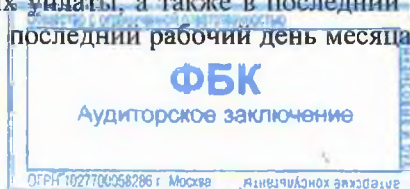
Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

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

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

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

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



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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

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

Под существенными условиями необходимо понимать:

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

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

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

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

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



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

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

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

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

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.4). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

Учет доходов и расходов в течение 2019 и 2018 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

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

- притока активов;



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

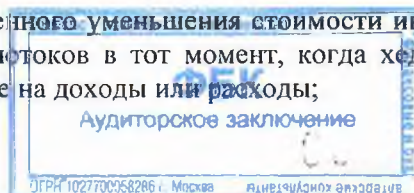
Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

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

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

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



- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

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

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

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

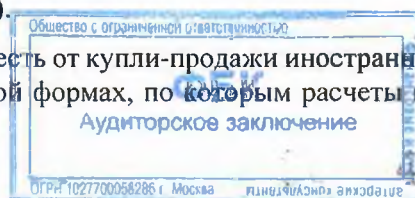
Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

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

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

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

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка



осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

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

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

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

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



3.2. *Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности*

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

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

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

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Вложения в ценные бумаги

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

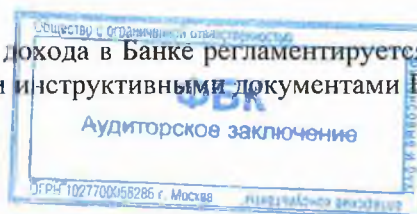
Дебиторская задолженность

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

Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода в Банке регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.



Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением Банка России № 446-П, а также учетной политикой Банка.

Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. За 31.12.2019 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 0 тыс. руб. (31.12.2018: 136 тыс. руб.).

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2019 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по доходам в сумме 14 728 876 тыс. руб., по расходам – 15 675 341 тыс. руб. (31.12.2018: доходы в сумме 9 734 169 тыс. руб., расходы – 9 605 814 тыс. руб.).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов неприменения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2019 году не было.

По состоянию на отчетную дату, в 2019 и 2018 гг. ошибок, признанных существенными, выявлено не было. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период

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

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

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

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



3.4. *Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации*

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2019 год Банком была проведена следующая работа:

- по состоянию на 1 ноября 2019 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостатков обнаружено;
- инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2020 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;
- осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;
- проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и оформлено двусторонними актами.

3.5. *Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода*

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Следует отметить, что Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26) с изменениями от 14.02.2014 (Протокол № 3), от 25.07.2014 (Протокол № 22), от 12.08.2015 (Протокол № 24), от 21.09.2015 (Протокол № 27), от 03.11.2015 (Протокол № 32), от 10.11.2017 (Протокол № 29).

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку:
 - предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной ссудной задолженности и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;
 - кроме того, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.
- резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий;
- наиболее точным критерием оценки финансовых инструментов является их рыночные котировки на активном рынке;
- бухгалтерский учет финансовых инструментов Банк ведет по их справедливой стоимости;
- при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из допущения, что все финансовые инструменты на балансе Банка имеют справедливую оценку.



3.6. *Корректирующие события после отчетной даты*

В данной таблице отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета в части финансового результата:

Влияние корректирующих событий на финансовый результат

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование операции	За 2019 год	За 2018 год
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %% доходам	-	-
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	59 228	26 080
3	Комиссионные операции	-	-
4	Административно-хозяйственные расходы	(43 059)	(43 908)
5	Процентные расходы	-	-
6	Прочие доначисления	-	(426)
7	Операционные доходы	23 490	1 528
8	Операционные расходы	(29 741)	(479)
9	Отложенное налоговое обязательство/актив	-	(33 106)
	Итого, влияние на прибыль (убыток) текущего года	9 918	(50 511)
10	Увеличение (уменьшения) прироста стоимости основных средств при переоценке	13 685	3 625
11	Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(19 228)
12	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам	(2 737)	(725)
13	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(13 433)	33 831
	Итого, влияние на прочий совокупный доход	(2 485)	17 503

По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком (ООО «РИГАЛ Консалтинг», ООО «ВС-Оценка»), аккредитованным ГК «АСВ», произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- прирост справедливой стоимости основных средств составил 13 685 тыс. руб.; снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составило 6 680 тыс. руб.;
- прирост стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, составило 1 207 тыс. руб.

Итоговый результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил «плюс» 8 212 тыс. руб.

3.7. *Некорректирующие события после отчетной даты*

С 2 марта 2020 года назначен на должность Председатель Правления Банка.

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



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

тыс. руб.

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

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

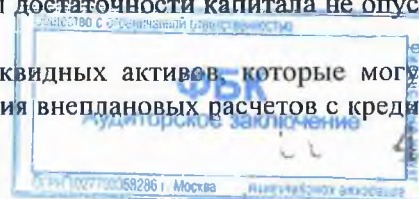
В марте 2020 года вследствие разногласий между странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+, о параметрах продления сделки по ограничению добычи нефти странами-участниками, в результате усиления пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшей значительное негативное влияние на деловую активность в экономиках стран, рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Так, в течение двух недель цена на нефть опускалась ниже 25 долл. США за баррель нефти сорта Brent с 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.

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 текущую дату имеет низкую открытую валютную позицию в оценочном размере 4,5 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 6 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%.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, 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. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала), нарушения пруденциальных нормативов Банка России, в том числе норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО.

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. Банк ожидает, что последствия кризисной ситуации повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

Степень такого влияния на текущий момент не может быть определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

При этом, Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны как Банка России, так и Правительства РФ, что позволит избежать реализации наихудших сценариев для Банка.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

1. Регулярное проведение внеплановых стресс-тестирования рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. 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.
4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.



4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 с учетом отражения событий после отчетной даты.

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2019 составила 40 221 056 тыс. руб. (31.12.2018: 32 557 362 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 7 663 694 тыс. руб. или на 23,5%.

АО КБ «Солидарность» завершил 2019 год с отрицательным финансовым результатом.

Убыток за 12 месяцев 2019 года составил 936 546 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: прибыль 39 992 тыс. руб.).

Финансовый результат за 12 месяцев 2019 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 783 716 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: отрицательный финансовый результат 632 736 тыс. руб.).

Разводненная прибыль на одну акцию. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

Дивиденды по итогам 2018 года в 2019 году, по итогам 2017 года в 2018 году не выплачивались.

4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.12.2019 структура активов Банка представлена следующим образом:

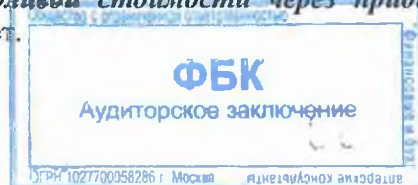
Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Денежные средства	538 416	585 191
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	899 572	706 959
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	698 746	494 251
Обязательные резервы	200 826	212 708
Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 437 988	1 292 150

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 337 666 тыс. руб. и в иностранной валюте 200 750 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 509 690	1 530 079
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	609 887	88 431
Расчеты по клиринговым операциям	108 737	26 619
Денежные средства участников платежной системы	28 839	32 330
Резервы на возможные потери	(23)	(796)
Итого средства в кредитных организациях	2 257 130	1 676 663

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 400 394 тыс. руб. (31.12.2018: 1 463 914 тыс. руб.). По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.12.2019 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 400 394 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 31.12.2019 и 31.12.2018 показатель отсутствует.



«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31.12.2019	Удельный вес, %	за 31.12.2018	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение)
Депозиты в Банке России	-	-	1 400 000	7	(7)
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	9 442 496	32	6 529 544	32	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	15 724 892	53	7 935 079	39	14
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 645 522	15	4 372 738	22	(7)
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	29 812 910	100	20 237 361	100	-
<i>Резервы под ОКУ</i>	(4 231 936)	-	(3 484 313)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (31.12.2018: чистая ссудная задолженность)	25 580 974	-	16 753 048	-	-

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются несопоставимыми за 31.12.2019 и 31.12.2018 в связи с учетом по амортизированной стоимости со вступлением в силу Положения Банка России № 605-П с 01.01.2019. Величины резервов под ОКУ за 31.12.2019 и 31.12.2018 являются несопоставимыми в связи с применением в 2019 году IFRS (МСФО) 9 для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (2018: оценены резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П).

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 918 668 тыс. руб. на отчетную дату.

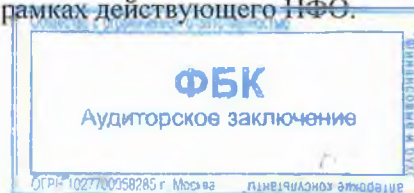
Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.12.2019 сумма сделок составила 275 000 тыс. руб. или 1,4% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2018: 527 725 тыс. руб. или 4,3% от кредитного портфеля Банка), из которых объём сделок с физическими лицами составил 275 000 тыс. руб. или 6,4% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 342 511 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2019 составляют 9 442 496 тыс. руб. (31.12.2018: 6 529 544 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2020, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 30 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2020 не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением ГК «АСВ» и Банком России новой редакцией ПФО, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием.

По проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО.



49

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

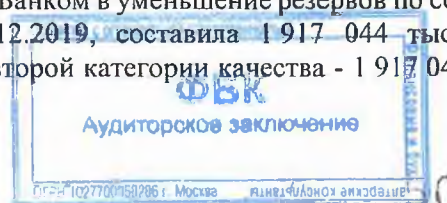
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
Минимальный кредитный риск	4 691 485	-	-	4 691 485
Низкий кредитный риск	1 451 011	-	-	1 451 011
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496
Резерв под ОКУ	(1 680)	-	(30 000)	(31 680)
Итого кредитование физических лиц	6 140 816	-	3 270 000	9 410 816

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	1 549 820	-	-	1 549 820
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 724	-	-	180 724
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 439 327	3 439 327
Итого валовая балансовая стоимость	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892
Резерв под ОКУ	(378 394)	(3 347)	(2 348 465)	(2 730 206)
Итого кредитование юридических лиц	11 586 838	13 061	1 394 787	12 994 686

тыс. руб.

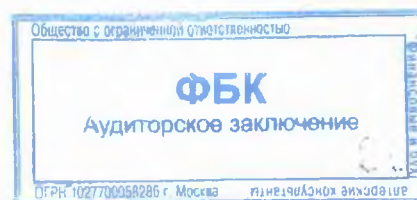
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
Низкий кредитный риск	1 437 068	-	-	1 437 069
Средний кредитный риск	114 250	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 818	-	2 818
Дефолтные активы	-	-	3 091 386	3 091 386
Итого валовая балансовая стоимость	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Резерв под ОКУ	(19 652)	(1 468)	(1 448 930)	(1 470 050)
Итого кредитование физических лиц	1 531 666	1 350	1 642 456	3 175 472

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.12.2019, составила 1 917 044 тыс. руб. (31.12.2018: 1 201 557 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества - 1 917 044 тыс. руб. (31.12.2018: 1 198 443 тыс. руб.).



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за отчетный период:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Итого по кредитованию юридических лиц						
На 1 января 2019 года	302 851	2 429 990	2 732 841	4 216 774	4 000 053	8 216 827
<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 - обесцененные активы	(28 211)	62 001	33 790	(306 636)	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(90 954)	10 806	(80 149)	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	317 297	111 705	429 001	10 177 354	76 486	10 253 840
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(117 156)	(180 320)	(297 476)	(2 106 477)	(551 496)	(2 657 973)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	80 976	4 191	85 167	7 764 240	(168 373)	7 595 867
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Списание за счет резерва		(87 802)	(87 802)		(87 802)	(87 802)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	(87 802)	(87 802)	-	(87 802)	(87 802)
За 31 декабря 2019 года	383 826	2 346 379	2 730 206	11 981 014	3 743 878	15 724 892



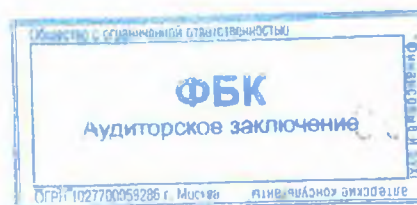
В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за отчетный период:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
Итого по кредитованию физических лиц								
На 1 января 2019 года	29 948	2 612	1 224 609	1 257 169	1 685 632	6 612	3 009 174	4 701 419
<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)	(2 451)	(2 923)	6 521		(6 521)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	1 246	(582)	623	(700)	1 860	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(2 545)	(1 216)	140 678	136 916	(213 093)	(2 816)	215 910	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(2 660)	(44)	164 380	161 676	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	27 152	-	5 376	32 528	587 756	70	2 579	590 405
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(17 876)	(646)	(97 419)	(115 941)	(511 922)	(1 975)	(132 404)	(646 301)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	4 064	(1 167)	209 982	212 880	(131 439)	(2 862)	78 404	(55 896)
За 31 декабря 2019 года	34 012	1 446	1 434 591	1 470 049	1 554 193	3 751	3 087 579	4 645 523

Данные в таблицах изменению ОКУ за отчетный период по состоянию на 1 января 2019 приведены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 отличается от величины резервов на возможные потери за 31.12.2018 на величину признанных в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, процентных требований, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах, а также за счет разницы в методологических подходах оценки резервов между МСФО и нормативными актами Банка России.

тыс. руб.

Наименование обеспечения	За 31.12.2019	За 31.12.2018
1 категория		
Ценные бумаги	-	3 114
2 категория		
Ценные бумаги	-	104 289
Недвижимость	1 783 434	996 925
Имущество	133 610	97 229
ИТОГО:	1 917 044	1 201 557



52

Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
1.	Объем просроченной задолженности	10 383 867	6 454 018
1.1	до 30 дней	725 114	26 355
1.2	от 31 до 90 дней	9 172	24 478
1.3	от 91 до 180 дней	163 040	23 502
1.	свыше 180 дней	9 486 541	6 379 683

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков, видов предоставленных ссуд; видов экономической деятельности заемщиков, географических зон раскрыта в Пояснении 6.

Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31.12.2019 составляет 9,3% (31.12.2018: 15,5%).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена и при наступлении которых заемщик, получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	873 579	1 163 551
Кредиты крупным корпоративным клиентам	839 452	614 807
Ипотечные кредиты	44 275	44 997
Потребительские кредиты	72 744	87 078
Итого	1 830 050	1 910 433

Анализ портфеля реструктурированных ссуд по срокам просроченных платежей

тыс. руб.

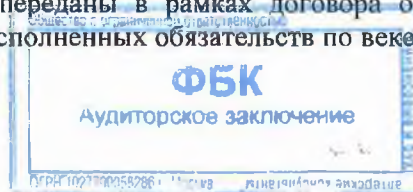
Срок до погашения	За 31.12.2019	За 31.12.2017
без просроченных платежей	866 455	894 394
до месяца	5 124	13 451
от 1 до 3 месяцев	455	193
от 3 до 6 месяцев	585	10 543
от 6 до 12 месяцев	1 928	3 553
свыше 1 года	955 503	988 298
Итого	1 830 050	1 910 433

Информация о залоге прав требования по кредитным договорам

тыс. руб.

	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 490 260	2 458 057
Кредиты, предоставленные физическим лицам	610 788	841 154
Итого	5 101 048	3 299 212

Права требования по кредитным договорам переданы в рамках договора о залоге прав требования по кредитным договорам с ГК «АСВ». Неисполненных обязательств по векселям, МБК, и депозитам юридических лиц нет.



«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составили 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка (31.12.2018: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 8 810 784 тыс. руб. или 27,1 % активов Банка).

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный	RUR	1 392 214		(119 944)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Обременение
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)	100		РФ		Обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000		(180 404)	100		РФ		Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		682 022		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 535 000 шт.
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	80 051		(16 811)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 830 265	682 022	(379 635)					



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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный	RUR	1 392 214	-	(174 990)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 1 378 699 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	(62 476)	100		РФ		Обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000	-	(180 257)	100		РФ		Частичное обременение 1371шт.
Вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	(1 050)	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		Без обременения
Вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	(1)	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	Для продажи	Без обременения
Вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	(71)	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		Без обременения
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	419 590	-	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Обременение
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	100 148	-	(18 820)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 851 484	419 590	(437 665)					



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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинарованные в RUR		Ценные бумаги, номинарованные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Облигации федерального займа	2022 г.	53 967			с обременением
Еврооблигации			от 2020 до 2022 гг.	547 498	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	565 345	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2023 гг.	1 293 292	-	-	с обременением
	бессрочные	61 484	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	3 237 725	-	-	с обременением
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	128 280			без обременения
Итого:	X	5 354 533	X	547 498	X

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

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

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



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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Срок погашения	Текущая (справедливая) стоимость.	
Облигации федерального займа	от 2020 до 2027 гг.	978 495	2019	56 456	с обременением
Еврооблигации	До 2019	174 173	от 2020 до 2023	1 702 592	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	539 668	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2019 до 2026 гг.	1 492 093	-	-	с обременением
	бессрочные	126 330	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2019 до 2033 гг.	3 306 947	-	-	с обременением
Итого:	X	6 632 146	X	1 759 048	X

Долговые обязательства, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию на 31.12.2018 составляют 670 335 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 440 118 тыс. руб., корпоративные облигации 230 217 тыс. руб. Остальные долговые ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии.

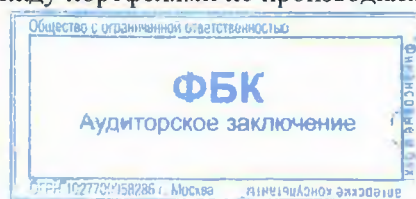
В структуре вложений в ценные бумаги за 31.12.2019 и 31.12.2018 имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2025 года.

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за отчетный период:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 01.01.2019	16 870	16 870
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		-
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	(1 854)	(1 854)
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	3 784	3 784
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 882)	(10 882)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	(8 952)	(8 952)
Остаток на 01.01.2020	7 918	7 918

Переклассификация ценных бумаг в 2019 году между портфелями не производилась.



«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 450 630 тыс. руб. или 6,09% активов Банка (31.12.2018: 2 413 819 тыс. руб. или 7,4% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 450 630	2 413 819
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(362 824)	(417 723)
Акции дочерних и зависимых организаций	0	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	0	(1 050)
Средства, внесенные в уставной капитал	80 051	100 148
Резерв на возможные потери	(16 811)	(18 820)

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 440 664 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2019 составили 1 584 545 тыс. руб., доля в активах 3,9 (31.12.2018: 1 245 657 тыс. руб., доля в активах Банка 3,8%).

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2019 и данные на дату соответствующего периода прошлого года.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2018	979 189	338 844	14 644	1 332 677
за 31.12.2019, в т. ч.	986 000	321 311	11 946	1 319 257
Поступило ОС	859	16 415	1 848	19 122
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
Выбыло	49	33 948	4 546	38 543
Переоценка ОС	6 001	-	-	6 001
Накопленная амортизация				
за 31.12.2018	268 516	249 462	11 192	529 170
за 31.12.2019	292 842	243 931	8 331	545 104
Остаточная стоимость				
за 31.12.2018	710 673	89 382	3 452	803 507
за 31.12.2019	693 158	77 380	3 615	774 153

Сумма вложений в сооружения за 31.12.2019 отсутствует, за 31.12.2018 – 10 422 тыс. руб.



Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов НВНОД	Справедливая стоимость за 31.12.2018	Справедливая стоимость за 31.12.2019	в т.ч. поступило в 2019 г.	в т.ч. выбыло в 2019 г.	в т.ч. переоценка в 2019 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	27 724	277 933	266 482	17 150	877
В т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду		4 523			
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	359 039	442 933	130 950	39 588	-7 468
В т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду		306 157			
Итого	386 763	720 866	397 432	56 738	-6 591

Банк арендует имущество по договору финансовой аренды (лизинга).

тыс. руб.

Срок аренды	Арендные обязательства за 2019 год, тыс. руб.	Арендные обязательства за 2018 год, тыс. руб.
От года до пяти лет	348	-
Итого:	348	-

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке нет. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Расходы, понесенные Банком на аренду имущества представлены следующим образом:

тыс. руб.

Срок аренды	За 2019 год	За 2018 год
До одного года	24 358	25 238
От года до пяти лет	91 982	69 897
Итого:	116 340	95 135

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

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). В отчетном периоде в качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признано 29 686 тыс. руб. (2018: 29 736 тыс. руб.).

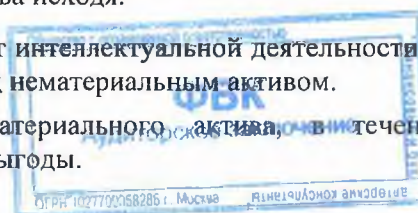
Нематериальные активы классифицируются по срокам полезного использования:

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

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет.

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

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



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

Информация о вложениях в нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 31.12.2019	Остаток за 31.12.2018	Накопленная амортизация за 31.12.2019	Накопленная амортизация за 31.12.2018
НМА, созданные Банком	779	779	779	740
Прочие НМА	129 395	63 082	50 067	34 158
Итого	130 174	63 891	50 846	34 898

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2019 проводками СПОД в 2020 году.

Оценка проводилась ООО «Ригал Консалтинг».

Оценщик: Садовский Олег Викторович.

Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков».

Адрес СРО: 119017, г. Москва, Малая Ордынка, д. 13, стр. 3.

Номер оценщика в реестре: № 01718 от 28.08.2008.

Оценка проводилась ООО «ВС-оценка».

Оценщик: Тужилин Сергей Михайлович.

Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация оценщиков «Эксперт совет».

Адрес СРО: 109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 3.

Номер оценщика в реестре: № 0429 от 17.06.2011.

В декабре 2017 года Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «АСВ». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 31.12.2019, сохраняются.

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

тыс. руб.

За 31.12.2019	За 31.12.2018
943 620	943 620

Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности

тыс. руб.

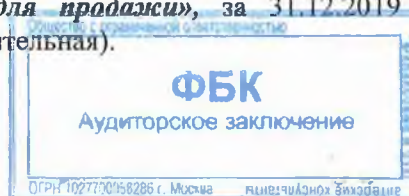
За 31.12.2019	За 31.12.2018
47 207	94 952

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тыс. руб.

За 31.12.2019	За 31.12.2018
17 687	13 999

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», за 31.12.2019 отсутствуют (31.12.2018: 629 тыс. руб., доля в активах Банка незначительная).



60

«Прочие активы»:

тыс. руб.

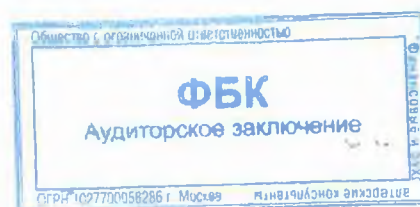
Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам и комиссиям*	84 533	227 813
Задолженность по уплате госпошлины	9 671	84 58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	127 090	116 547
Прочее	200 142	154 294
Резерв под обесценение	(110 298)	(185 748)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	12 836	1 551
Расчеты по налогам и сборам	1 902	3 577
Расходы будущих периодов	-	3 8245
Резерв под обесценение	(140)	(125)
Итого прочие активы	325 736	364 612

*) требования по получению процентов с 01.01.2019 учитываются в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 605-П.

Информация о величине прочих активов в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019				За 31.12.2018			
	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро
Финансовые:								
Задолженность по начисленным процентам	84 533	84 533			227 813	227 183	219	411
Задолженность по уплате госпошлины	9 671	9 671			8 458	8 458		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	127 090	117 039	9 940	111	116 547	88 521	28 026	
Прочее	200 142	196 781	1 502	1 859	154 294	154 257	37	
Резерв под обесценение	(110 298)	(110 298)			(185 748)	(185 748)		
Нефинансовые:								
Расчеты с работниками	12 836	12 836			1 551	1 551		
Расчеты по налогам и сборам	1 902	1 902			3 577	3 577		
Расходы будущих периодов	-	-			38 245	38 245		
Резерв под обесценение	(140)	(140)		-	(125)	(125)		-
Итого прочие активы	325 736	312 324	11 442	1 970	364 612	335 919	28 282	411



61

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	84 533	-	-	-	-	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	9 671	-	-	-	-	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 177	23 522	11 026	18 229	25 136	127 090
Прочее	142 653	57 489	-	-	-	200 142
Резерв под обесценение	(110 298)	-	-	-	-	(110 298)
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	12 701	135	-	-	-	12 836
Расчеты по налогам и сборам	1 902	-	-	-	-	1 902
Резерв под обесценение	(140)	-	-	-	-	(140)
Итого прочие активы	190 199	81 146	11 026	18 229	25 136	325 736

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2018

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	227 813					227 813
Задолженность по уплате госпошлины	8 458					8 458
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 764	14 737	10 292	46 720	9 034	116 547
Прочее	151 466				2 828	154 294
Резерв под обесценение	(185 748)					(185 748)
Нефинансовые:						0
Расчеты с работниками	786	3	5	9	748	1 551
Расчеты по налогам и сборам	2 895	0	0	682	0	3 577
Расходы будущих периодов		6 349	6 561	13 122	12 213	38 245
Резерв под обесценение	(125)					(125)
Итого прочие активы	241 309	21 089	16 858	60 533	24 823	364 612

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

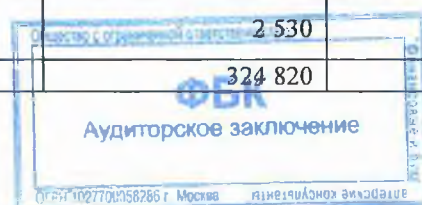
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура обязательств за отчетную дату 31.12.2019 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций»:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:	327 350	237 753
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 530	304
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	324 820	237 449



62

«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»

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

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:	30 625 865	22 426 886	8 198 979	36,56%
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	1 242 123	836 321	405 802	48,52%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	24 665 986	17 070 633	7 595 353	44,49%
- вклады	23 866 365	16 340 220	7 526 145	46,06%
- средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	799 621	730 413	69 208	9,48%
Депозиты юридических лиц	670 598	506 188	164 410	32,48%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	0	0%
Прочие счета	35 198	1 784	33 414	1 872,98%

Величины остатков средств клиентов являются несопоставимыми за 31.12.2019 и 31.12.2018 в связи с их учетом по амортизированной стоимости с 01.01.2019 со вступлением в силу Положения Банка России № 604-П.

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 31.12.2019 – 2 276 тыс. руб. (31.12.2018: 0 руб.).

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

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

«Выпущенные долговые обязательства»:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	86 645	3 460
Выпущенные векселя	86 645	3 460

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 2 621 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 45 019 тыс. руб. (31.12.2018: 0 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Прочие обязательства всего, в т.ч.	124 233	202 457
Финансовые:		
Задолженность по уплате процентов*	-	113 809
Расчеты по банковским гарантиям	8 570	
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	57 472	41 137
Незавершенные расчеты	1 242	1 227
Арендные обязательства	951	-
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	46 132	40 565
Расчеты по налогам и сборам	9 866	5 583
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		136

*) задолженность по уплате процентов с 01.01.2019 учитывается в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 604-П.



Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2019 составили 46 132 тыс. руб., (31.12.2018: 40 106 тыс. руб.).

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

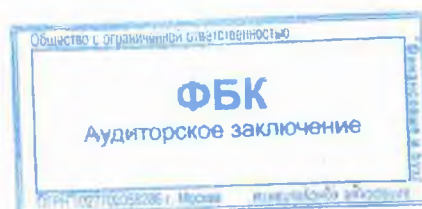
Вид экономической деятельности	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Физические лица	24 665 986	17 038 105
Строительство	4 192 981	4 038 771
Торговля	447 176	151 833
Прочие	397 006	192 492
Финансовые организации	298 618	456 843
Обрабатывающая промышленность	127 761	37 995
Услуги	120 585	71 674
Нефтегазовая отрасль	104 183	1 416
Сельское хозяйство	97 817	26 816
Транспортная отрасль и связь	71 330	371 462
Недвижимость	57 965	32 794
Средства массовой информации	28 994	4 097
Энергетика	11 043	683
Производство продовольственных товаров	2 291	1 529
Государственные организации	2 129	375
Итого	30 625 865	22 426 886

Динамика остатков на счетах клиентов-нерезидентов в 2019 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	609 887	88 431
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	675 290	115 243
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	665 398	111 462
2.3	физическим лицам-нерезидентам	9 892	3 781
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	675 778	1 817 180
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	675 778	1 817 180
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	674 797	681 637
4.1	банков-нерезидентов	324 820	237 449
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	315 565	427 968
4.3	физических лиц-нерезидентов	34 412	16 220



64

Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют

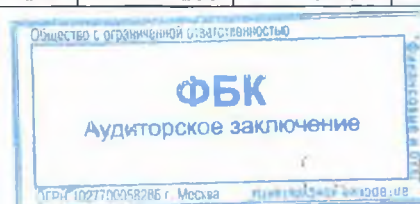
тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.19	Российские рубли	Доллары США	Евро	За 31.12.18	Российские рубли	Доллары США	Евро	Юань
Финансовые:									
Задолженность по уплате процентов	-	-	-	-	113 809	111 174	2 224	410	1
Расчеты по банковским гарантиям	8 570	8 570	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	57 472	57 465	6	1	41 137	41 111	25	1	-
Незавершенные расчеты	1 242	1 242	-	-	1 226	1 226	-	-	-
Арендные обязательства	951	951	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые:									
Расчеты с работниками	46 132	46 132	-	-	40 565	40 565	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	9 866	9 866	-	-	5 583	5 583	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-	-	-	136	-	136	-	-
Итого прочие пассивы	124 233	124 226	6	1	202 457	199 661	2 385	411	1

Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	-	-	-	-	-	-
Расчеты по банковским гарантиям	-	56	57	-	8457	8570
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	47 656	9 537	90	100	89	57 472
Арендные обязательства	-	-	-	-	951	951
Незавершенные расчеты	1 242	-	-	-	-	1 242
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	46 132	-	-	-	-	46 132
Расчеты по налогам и сборам	5 340	4 526	-	-	-	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-	-	-	-	-
Итого прочие пассивы	100 370	14 119	147	100	9 497	124 233



**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за
31.12.2018**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	23 093	31 156	27 839	24 793	6 928	113 809
Расчеты по конверсионным операциям						0
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	41 137					41 137
Незавершенные расчеты	1 226					1 226
Нефинансовые:						0
Расчеты с работниками	7 909			32 656		40 565
Доходы будущих периодов						0
Расчеты по налогам и сборам	5 580				3	5 583
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	136					136
Итого прочие пассивы	79 081	31 156	27 839	57 449	6 932	202 457

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

«Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 109 818 тыс. руб. С начала года изменение составило 134 166 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 31.12.2019 составила 10 110 001 тыс. руб. доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31.12.2018: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Срочные сделки	342 514	-
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества:	2 591 473	239 671
Резерв под ОКУ	95 870	-
Резерв под возможные потери	-	6 546
Выданные гарантии и поручительства	1 233 519	200 513
Резерв под ОКУ	27 916	-
Резерв под возможные потери	-	5 623



66

4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 12 месяцев 2019 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018	Прирост / Снижение	Изменение в %%%
Процентные доходы всего, в том числе:	2 953 253	1 730 902	1 222 351	71%
от размещения средств в кредитных организациях	370 269	228 130	142 139	62%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 967 171	842 299	1 124 872	134%
от вложений в ценные бумаги	615 813	660 473	(44 660)	(7%)

В отчетном периоде за 12 месяцев 2019 года Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т. ч. номинированными в иностранной валюте.

В составе финансового результата Банка признаны курсовые разницы (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), сформированные в результате переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, представленных в балансе Банка.

Структура финансового результата от операций с активами, номинированными в иностранной валюте, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	298 555	(179 248)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(165 907)	311 168
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	132 648	131 920

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США, значение которой составило 11,4 млн долл. США на 31.12.2019 (18,7 млн долл. на 31.12.2018). В течение 2019 года наблюдалось заметное ослабление стоимости долл. США относительно российского рубля (2018 год: существенное укрепление), что объясняет разнонаправленную динамику показателя за отчетный и сравнительный периоды.

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



Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	122 436	29 069
Доходы от осуществления переводов денежных средств	50 650	20 503
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	18 791	3 977
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	862	573
От сдачи имущества в аренду	13 354	31 260
От выбытия (реализации) имущества	514	816
От списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	2 525	46 000
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	37 281	26 179
Прочие, в т.ч.	197 027	22 416
отсроченные разницы по субординированным займам	132 446	-
Итого	443 440	180 792

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.12.2019	За 31.12.2018	Прирост / (снижение)	Изменение, %
Процентные расходы всего, в том числе:	1 867 771	1 197 357	670 414	56%
по привлеченным средствам кредитных организаций	419	16 848	-16 429	-98%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 866 027	1 180 470	685 557	58%
по выпущенным долговым обязательствам	1 325	39	1 286	3 297%



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

тыс. руб.

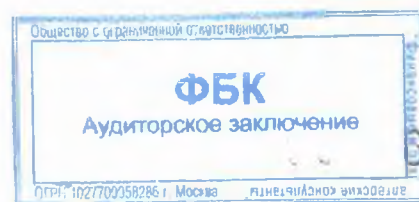
Наименование актива	Остаток на 01 января 2019 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Движение резерва за счет списания и продажи		Остаток за 31 декабря 2019 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери на 01.01.19*	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери за 31.12.19
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 020 413	4 007 340	427 085	267 304	(215 562)	(215 562)	4 231 936	4 059 082
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 942	72	9 024	(72)	-	-	7 918	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593	437 593	59 080	(56 836)	(1 122)	(1 122)	379 635	379 635
Прочее	90 383	91 203	(26 680)	42 188	(2 340)	(2 340)	119 403	131 051
Прочие условные обязательства кредитного характера	17 574	12 169	(106 212)	64 455	-	-	123 786	76 624
Итого	4 582 906	4 548 377	362 298	317 039	(219 024)	(219 024)	4 862 678	4 646 392

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

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	2019 год	2018 год
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	24 379	15 798
Расходы на содержание персонала	608 390	504 586
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	135 631	149 686
Страхование	132 987	87 143
Аренда	116 340	95 136
ИТ-расходы	53 349	45 726
Аудиторские услуги	2 105	2 192
Расходы на рекламу	90 068	83 349
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 587	27 261
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	83 725	236 619
Прочие расходы	342 911	252 063
Итого	1 605 472	1 499 559



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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2019 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

тыс. руб.

Наименование расходов	За 2019 год	За 2018 год
НДС уплаченный	59 714	40 916
Госпошлина и прочие сборы	3 095	1 098
Налог на землю	6 642	1 010
Налог на имущество	9 475	10 167
Транспортный налог	130	168
Налог за загрязнение окружающей среды	95	0
Итого по символу 48413	79 151	53 359
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	62 426	201 372
Итого:	141 577	254 731

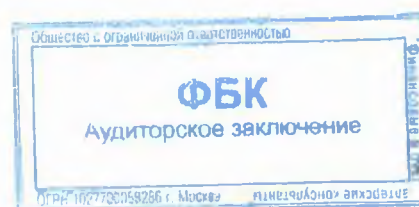
Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.01.2020. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Наименование расходов	За 2019 год	За 2018 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	470 544	381 219
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	642	219
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	116 446	95 974
Расходы по выплате выходных пособий	2 826	4 231
Подготовка и переподготовка кадров	558	222
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	332	199
Итого	591 348	482 064

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в период за 2019 год не производилось и не запланировано на 2020 год.



4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 31.12.2019 составил 12 003 582 тыс. руб. (31.12.2018: 13 479 550 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). С начала года произошло снижение собственных средств (капитала) на 1 475 968 тыс. руб.

тыс. руб.

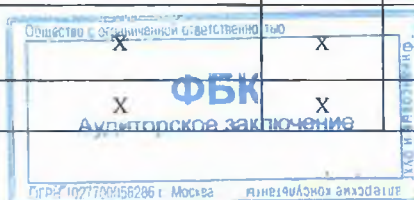
Наименование показателя	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	12 003 582	11 880 538	12 204 069	12 911 451	13 479 550
Источники базового капитала:	10 181 767	10 181 767	10 181 767	10 179 767	10 179 767
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Резервный фонд	71 766	71 766	71 766	69 766	69 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	-	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 622 486	1 935 382	1 812 449	1 341 314	936 164
Нематериальные активы	79 328	83 584	84 312	49 047	34 942
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	304
Убытки предшествующих лет	715 725	709 390	709 390	747 939	747 939
Убытки текущего года	827 433	1 142 408	1 018 747	544 328	152 979
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	107 187	116 429	130 935
Базовый капитал	8 559 281	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
Добавочный капитал	-	-	-	-	-
Основной капитал	8 559 281	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
Источники дополнительного капитала:	3 444 301	3 634 153	3 834 751	4 072 998	4 235 947
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	-	40 549	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	234 733	223 987	223 987	221 087	223 987
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 209 568	3 410 166	3 610 764	3 811 362	4 011 960
Дополнительный капитал	3 444 301	3 634 153	3 834 751	4 072 998	4 235 947



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

тыс. руб.

Ном ер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 110 001
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	30 955 491	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 209 568
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	3 209 568
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 584 545	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	79 328	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	79 328	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	79 328
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	24	-	X	X	X



72

	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	34 414 875	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	234 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	234 733
9	"Резервный фонд"	27	71 766	"Резервный фонд"	3	71 766
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	35, часть 13, часть 21, 28	(1 543 158)	Нераспределенная прибыль (убыток) всего	X	(1 543 158)
10.1				из них прошлых лет	2.1, 46	(715 725)
10.2				текущего года	2.2, 46	(827 433)



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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	За 31.12.2019	За 31.12.2018	За 31.12.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28 321 132	17 803 143	2 265 690
при применении стандартизированного подхода	28 321 132	17 803 143	2 265 690
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	47 372	44 876	3 790
при применении стандартизированного подхода	47 372	44 876	3 790
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 268 142	3 664 491	261 451
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	8 269 269	9 547 432	661 542
при применении стандартизированного подхода	8 269 269	9 547 432	661 542
Операционный риск, всего, в том числе:	1 572 913	2 064 850	125 833
при применении базового индикативного подхода	1 572 913	2 064 850	125 833
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	41 478 828	33 124 792	3 318 306



74

4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 2019 год

тыс. руб.

№	Наименование показателя	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
1	Основной капитал	8 559 281	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 831 021	32 271 923
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,976%	21,617%	23,823%	26,125%	28,643%

На 01.01.2020 значение финансового рычага составило 20,98%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2019 составила 40 805 834 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2018, произошел рост на 8 533 911 тыс. руб. или на 26,4%.

Данное увеличение обусловлено снижением основного капитала и одновременным ростом балансовых активов и внебалансовых требований.

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 «Пробизнесбанку», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

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

Капитал и нормативы Банка в 2019 и 2018 гг. рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2019 год

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	20,782	23,099	24,189	26,672	28,143
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	20,782	23,099	24,189	26,672	28,143
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	28,939	33,019	34,989	38,637	40,693



75

Динамика нормативов ликвидности за 2019 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент				
		31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	33,132	46,353	74,201	83,294	57,881
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	103,482	144,031	99,398	106,029	90,058
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	62,332	48,845	35,370	29,028	29,163

Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 2019 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	39,053	39,458	38,908	36,777	35,227
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	137,822	120,872	108,557	95,961	82,620
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	2,633	2,547	2,487	2,330	2,207
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	11,318	13,114	12,835	12,796	12,619
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	17,157	9,601	9,041	7,989	7,387

4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения совокупного дохода за 2019 год:	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка основных средств	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Прибыль/(убыток)	-	-	-	-	(936 344)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	10 746	-	202
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 166	7 918	-	-	(6 334)
Изменение резервного фонда	-	-	-	2 000	(2 000)
Итого	134 166	7 918	10 746	2 000	(944 476)



Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2019 году составила положительную величину 175 627 тыс. руб. (2018 год: отрицательная величина в сумме 843 839 тыс. руб.).

4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по использованию кредитных средств.

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 2019 год составил 1 043 069 тыс. руб. (2018 год: оттока 1 801 548 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 400 394 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 2019 год	Приток / (отток) 2018 год
Денежные средства от операционной деятельности	(1 194 334)	(948 450)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	2 548 394	(1 405 164)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

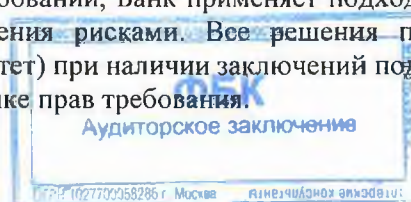
Наименование показателя	За 31.12.2019		За 31.12.2018	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	346 864	50 294	440 438	48 494
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 106 190	298 551	519 367	308 262
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
Физическим лицам	667 077	206 963	827 229	240 394
Юридическим лицам	788 063	143 968	134 661	118 448

В 2019 году Банк осуществлял мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2019 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля юридических лиц на сумму 340 520 тыс. руб., а также сделки по приобретению прав требования на сумму 727 517 тыс. руб.

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в рамках общей системы управления рисками.

При осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы и методы снижения рисков, в рамках общей системы управления рисками. Все решения принимаются коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет) при наличии заключений подразделений, участвующих в процессе осуществления сделок по уступке прав требований.



6. Информация о целях и политике управления рисками

6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

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

Банком к значимым рискам по состоянию на 31.12.2019 относятся:

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

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

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

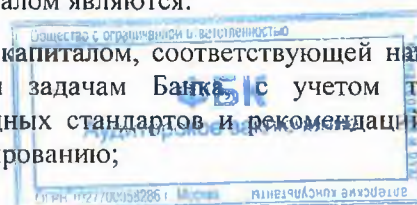
6.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;



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

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

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

Система управления рисками позволяет Банку:

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

6.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

6.4. Политика в области снижения рисков

В целях ограничения рисков в Банке определяется система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить целевой уровень риск-аппетита.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность капитала для покрытия принятых рисков;



- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) избегание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- 2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) страхование рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

6.5. Управление кредитным риском

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

Основные требования, предъявляемые Банком при кредитовании, процедура принятия решений, распределение сфер ответственности между подразделениями Банка в процессе кредитования и порядок их взаимодействия, порядок оформления договоров, предоставления денежных средств, формирования кредитного досье, мониторинг кредитной сделки, работа с проблемной задолженностью, порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам, порядок формирования резерва на возможные потери определены во внутрибанковских регламентных документах, которые соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск. На основании критериев, определенных в Положении о кредитовании, связанных лиц формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

В Каталоге нормативных документов Банка размещены в открытом доступе внутрибанковские документы, в том числе по кредитованию, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета Банка) в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.



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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований за 31.12.2019		Сумма требований за 31.12.2018	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	15 724 892	77,2	7 829 903	63,6
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14 625 449	71,8	7 679 442	62,4
Требования по сделкам по приобретению права требования	813 878	4,0	134 661	1,1
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	15 800	0,1
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	285 565	1,4	527 725	4,3
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:	4 645 522	22,8	3 950 189	32,1
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	84 970	0,4	1956	0,0
Ипотечные ссуды	268 268	1,3	352 187	2,9
Автокредиты	834	0,004	821	0,01
Иные потребительские ссуды	3 541 993	17,4	2 767 995	22,5
Приобретенные права требования	749 457	3,7	827 230	6,7
Всего ссудная задолженность	20 370 414	100,0	12 307 817	100,0

Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 2019 год увеличился на 7 894 989 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 9,4% по сравнению с данными за 31.12.2018. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг уменьшились на 242 160 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 2019 года произошли следующие изменения: объём потребительских ссуд увеличился на 773 998 тыс. руб., при этом доля в портфеле снизилась на 5,1%, объём ипотечных ссуд уменьшился на 83 919 тыс. руб., а объём жилищных ссуд вырос на 83 014 тыс. руб.



Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

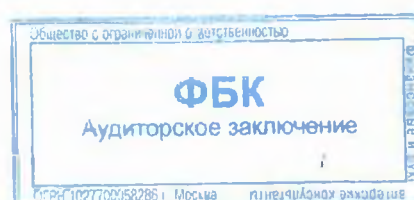
тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019		За 31.12.2018	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
1. Кредиты юрлицам всего, в т.ч.	15 724 892	100%	7 935 078	100%
1.1. Промышленное производство	2 381 744	15%	2 351 750	30%
1.2. Строительство	2 058 186	13%	1 328 969	17%
1.3. Прочее	919 989	6%	1 269 316	16%
1.4. Транспорт и связь	2 561 028	16%	1 140 297	14%
1.5. Предприятия торговли	4 797 542	31%	639 525	8%
1.6. Сельское хозяйство	639 703	4%	604 752	8%
1.7. Инвестиции и финансы	2 366 700	15%	600 469	7%
1.8. Местные органы власти	-	-	-	-
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	7 619 252	48%	2 909 658	37%
2.1. Индивидуальным предпринимателям	426 882	6%	166 034	6%
3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	4 645 522	100%	4 372 739	100%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена следующим образом:

тыс. руб.

Срок до погашения	За 31.12.2019	За 31.12.2018
До месяца	6 209 357	41 851
От 1 до 3 месяцев	348 264	283 009
От 3 до 6 месяцев	605 738	374 164
От 6 до 12 месяцев	3 889 168	957 797
Свыше 1 года	7 787 361	4 023 008
Просрочка	6 741 086	3 173 678
Итого	25 580 974	8 853 507



Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 594 743	-	50 779	4 645 522
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 469 245</i>		<i>805</i>	<i>1 470 050</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	3 121 501		300	3 121 801
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>1 442 019</i>		<i>300</i>	<i>1 442 319</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	15 059 530	665 362		15 724 892
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>2 708 914</i>	<i>21 292</i>		<i>2 730 206</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 123 110	-		4 123 110
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>2 329 824</i>	<i>-</i>		<i>2 329 824</i>

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2018

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 300 859	10 421	61 459	4 372 739
<i>Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 023 388</i>	<i>104</i>	<i>891</i>	<i>1 024 383</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	2 269 959	10 421	279	2 280 659
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>758 530</i>	<i>104</i>	<i>279</i>	<i>758 913</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	7 928 792	6286		7 935 078
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>2 428 609</i>	<i>1320</i>		<i>2 429 929</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	3 454 697			3 454 697
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>2 008 499</i>			<i>2 008 499</i>

Формирование (регулирование) резерва осуществляется в Банке на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактического резерва производится на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года были в основном сосредоточены в России - 95,3% активов и 97,9% обязательств.



Информация о страновой концентрации активов и обязательств

тыс. руб.

Наименование показателей	За 31.12.2019					За 31.12.2018				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	538 416	-	-	-	538 416	585 191	-	-	-	585 191
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	2 521 411	579 651	55 640	-	3 156 702	2 151 870	72 606	159 146	-	2 383 622
Чистая ссудная задолженность	29 126 256	-	686 654	(4 231 936)	25 580 974	20 132 186	-	105 175	(3 484 313)	16 753 048
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 036 555	547 498	-	-	6 584 053	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10 484 229	1 178 039	-	(437 665)	11 224 603
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 450 630	-	-	-	2 450 630	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 584 545	-	-	-	1 584 545	1 245 657	-	-	-	1 245 657
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	967	-	-	(338)	629
Прочие активы	317 137	7 550	2 849	(1 800)	325 736	399 558	30 566	-	(65 512)	364 612
Всего активов	42 574 950	1 134 699	745 143	(4 233 736)	40 221 056	34 999 658	1 281 211	264 321	(3 987 828)	32 557 362
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	2 530	-	324 820	-	327 350	304	-	237 449	-	237 753
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 290 156	9 484	326 225	-	30 625 865	22 037 458	48 230	389 428	-	22 426 886
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 714	-	-	-	3 714	2 621	-	-	-	2 621

Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	86 645	3 460	-	-	-	3 460
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	2 276	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	45 019	-	-	-	45 019	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	124 233	-	-	-	124 233	202 457	-	-	-	202 457
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	123 786	-	-	-	123 786	12 169	-	-	-	12 169
Всего обязательств	30 678 359	9 484	651 045	-	31 338 888	22 258 470	48 230	626 876	-	22 885 346
Балансовая нетто-позиция	11 967 076	1 125 215	94 098	(4 304 221)	8 882 168	12 780 048	1 232 982	(362 556)	(3 987 828)	9 710 876

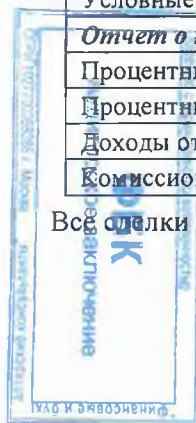


Информация об операциях (сделках) со связанными с АО КБ «Солидарность» сторонами

тыс. руб.

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2019	Акционер ы	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2018
<i>Операции и сделки</i>								
Ссуды, предоставленные клиентам всего	1 549 838	3 527	290 308	1 843 673	543 129	787	16 185	560 101
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по ссудам	-	39	147	186	-	8	-	8
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 050	-	1 050
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-	-	-	-	1 050	-	1 050
Вложения в ЗПИФ	-	2 750 214	-	2 750 214	-	2 750 214	-	2 750 214
Резерв под обесценение вложений в ЗПИФ	-	362 824	-	362 82	-	443 606	-	443 606
Прочие активы	-	357	11 200	11 557	-	474	-	474
<i>Обязательства</i>								
Средства клиентов	4 019 904	366 310	34 837	4 621 438	4 023 594	185 257	25 342	4 234 192
Гарантии	153 465	43 259	-	196 725	106 288	-	-	106 288
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	1 957	-	1 957	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	90	8 636	8 726	28 502	176	552	29 230
Условные обязательства	342 511	-	-	342 511	613 376	-	-	613 376
<i>Отчет о прибылях и убытках</i>								
Процентные доходы	89 677	23 715	32 068	145 459	78 299	-	284	78 583
Процентные расходы	136 407	1 449	720	138 576	136 551	2 236	524	139 311
Доходы от сделок с ПФИ	-	980	-	980	399	-	-	399
Комиссионные доходы/(расходы)	3 310	317	3	3 630	293	579	-	872

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 2019 году должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.



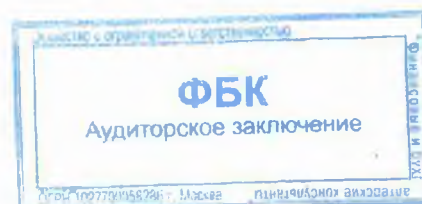
Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов представлена в таблице ниже:

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2019:

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	15 099 849	-	29 957 956	4 508 232
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	3 038 330	-	342 368	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 038 330	-	342 368	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	5 165 037	-	978 481	336 065
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	1 086 896	-	286 583	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 086 896	-	272 143	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	3 523 703	-	623 411	267 578
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 385 215	-	623 411	267 578
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	138 488	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 325 134	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 528 425	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 053 264	-	8 678 320	4 172 168
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	852 392	-	4 151 832	-
8	Основные средства	943 620	-	384 141	-
9	Прочие активы	42 207	-	3 569 255	-

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



87

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	2 074 590	50	1 037 295	1,2	25 359	48,8	1 011 936
ссуды	2 036 108	50	1 018 054	1,04	21 139	48,9	996 915
реструктурированные ссуды	224 055	21	47 052	1	2 241	20	44 811
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 140 200	21	239 442	1,01	11 568	19,99	227 874
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	84 970	21	17 844	0	0	21	17 844
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	176 619	50	88 310	1	1 766	49	86 544



6.6. Управление риском ликвидности

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

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

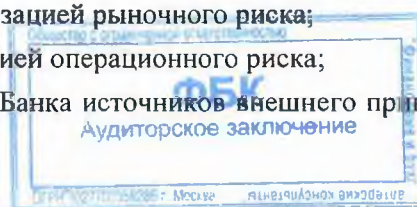
Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего контроля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Методы анализа ликвидности включают:

- анализ состояния ликвидности (анализ фактических и прогнозных значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- анализ структуры активов (требований) и пассивов (обязательств) Банка;
- принятие решений на основании проведенного анализа;
- прогноз состояния ликвидности;
- оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;
- управление портфелями инструментов финансового рынка в соответствии с требованиями по обеспечению и поддержанию ликвидности Банка;
- исполнение принятых решений и текущий контроль по управлению ликвидностью;
- информационное обеспечение процедур управления ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования достаточности ликвидности и обеспечение постоянного наличия средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам объемов активов и пассивов;
- отток привлеченных средств, связанный с возникновением непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива в связи с реализацией рыночного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска;
- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников внешнего привлечения платных ресурсов.



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

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска. Учитывается также концентрация депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка – Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования риска ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов банка); риск концентрации; рыночный риск, в т.ч. валютный риск.

Цель стресс-тестирования риска ликвидности – выявление дефицита или избытка ликвидности на разных временных интервалах. А также своевременное принятие мер по восстановлению ликвидности для предотвращения влияния рисков на финансовую устойчивость Банка.

Инструментами проведения стресс-тестирования является проведение анализа структуры денежных потоков и влияния факторов риска на деятельность Банка, задачами которого являются:

- оценка текущей способности Банка в полном объеме исполнять свои обязательства;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, возникающие в случае привлечения дополнительных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности;
- определение комплекса мероприятий, которые должны быть проведены Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- определение вероятных стрессовых сценариев, которым может быть подвержен Банк.

Основные параметры сценарного моделирования:

- Первый сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- Второй сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- Третий сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков в течение 3-х месяцев;
- Четвертый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- Пятый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- Шестой сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты – реализуется 5-й сценарий, кроме того, учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.12.2019 уровень риска является приемлемым.



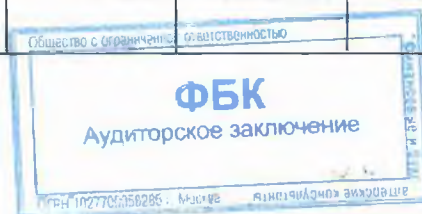
тыс. руб.

Показатели	31.12.2019
Общий приток средств (кумулятивный)	27 634
Общий отток средств (кумулятивный)	25 554
Всего вкладов (кумулятивный)	27 578
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	7 468
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	-3 258
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	2 081
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)	9 549
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	6 791
Стресс-тест по сценарию 2	4 033
Стресс-тест по сценарию 3	9 546
Стресс-тест по сценарию 4	4 031
Стресс-тест по сценарию 5	4 165
Стресс-тест по сценарию 6	4 130

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 094 646	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 204 455	1 365 731	2 779 743	775 712	2 359 546	7 355 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	366 247	-	-	65 514	-	1 036 455
Прочие активы	56 414	23 657	11 026	8 954	9 275	25 136
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 721 762	1 389 388	2 790 769	850 180	2 368 821	8 417 309
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	327 350	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 805 240	1 912 077	6 328 716	10 957 028	4 142 131	4 982 444
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	86 645	-
Прочие обязательства	54 647	14 063	90	56	44	89
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 187 237	1 926 140	6 328 806	10 957 084	4 228 820	4 982 533
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 534 525	-536 752	-3 538 037	-10 106 904	-1 859 999	3 434 776
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	4 534 525	3 997 773	459 736	-9 647 168	-11 507 167	-8 072 391
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>67 084</i>	<i>282 886</i>	<i>117 481</i>	<i>164 888</i>	<i>1 258 120</i>	<i>1 934 533</i>

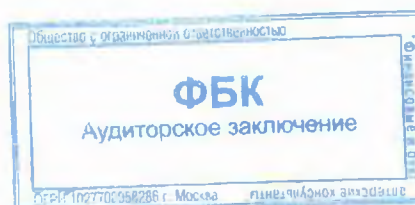


91

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2018

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 295 902	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 501 098	469 589	855 341	218 430	502 372	3 871 965
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 635	-	-	-	-	605 752
Прочие активы	372 142	-	-	-	-	-
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 340 777	469 589	855 341	218 430	502 372	4 477 717
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 752	-	-	-	-	-
Средства клиентов	17 335 700	428 383	432 945	242 106	595 707	4 799 310
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-
Прочие обязательства	51 394	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	17 626 346	430 343	432 945	242 106	595 707	4 799 310
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	-11 285 569	39 246	422 396	-23 676	-93 335	-321 593
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	-11 285 569	-11 246 323	-10 823 927	-10 847 603	-10 940 938	-11 262 531
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	108 087	51 826	183 013	97 258



6.7. Управление рыночным риском

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

Целью управления рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночного риска и оптимизации структуры вложений Банка в финансовые инструменты путем диверсификации активов в соотношении риска и доходности.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, выявляющей негативные тенденции на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение эскалации рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Управление рыночным риском предусматривает выбор одной из альтернатив: принятие риска, отказ от операций, связанных с повышенным риском или применение мер по снижению риска, на основе предварительной оценки степени риска.

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

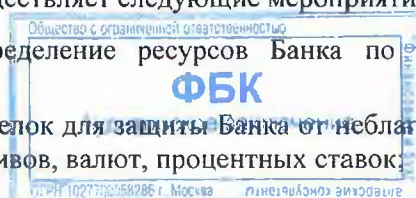
- организационная система и процесс управления рыночным риском;
- процедуры минимизации рыночного риска;
- система лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- внутренний контроль.

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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



- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Банка за 31.12.2019.

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

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

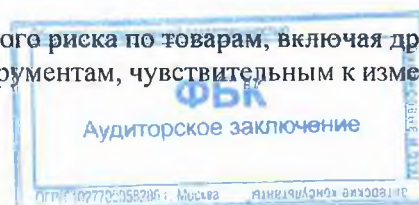
№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31.12.2019	Размер риска за 31.12.2018
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	515 988	696 660
2	- общий процентный риск (ОПР0)	85 899	148 788
3	- специальный процентный риск (СПР0)	430 088	547 872
4	Фондовый риск (ФР0)	122 874	67 134
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	61 437	33 567
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	61 437	33 567
7	Валютный риск (ВР)	22 680	-
8	Рыночный риск (РР0)	8 269 269	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	515 988	696 660
12	- общий процентный риск (ОПР1)	85 899	148 788
13	- специальный процентный риск (СПР1)	430 088	547 872
14	Фондовый риск (ФР1)	122 874	67 134
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	61 437	33 567
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	61 437	33 567
18	Рыночный риск (РР1)	8 269 269	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	515 988	696 660
22	- общий процентный риск (ОПР2)	85 899	148 788
23	- специальный процентный риск (СПР2)	430 088	547 872
24	Фондовый риск (ФР2)	122 874	67 134
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	61 437	33 567
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	61 437	33 567
28	Рыночный риск (РР2)	8 269 269	9 547 431
	Показатели расчета величины товарного риска	-	-

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

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

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

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



Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевыми ценные бумаги представлена в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

Процесс управления валютным риском в Банке строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты, ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в рамках расчета рыночного риска выполняется Управлением регуляторной отчетности.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

6.8. Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

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

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

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

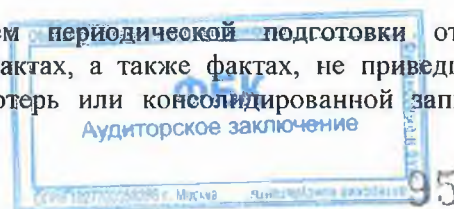
Информация по анализу процентного риска за 31.12.2019 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

6.9. Управление операционным риском

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

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является руководитель Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Сбор и регистрация данных проводится путем ~~периодической~~ подготовки отчетов структурными подразделениями о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о



нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

В Банке определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются Финансово-бюджетным комитетом в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по базовому методу (предусмотрен Положением Банка России № 652-П), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Операционный риск, всего	125 833	165 188
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	2 516 659	3 303 752
чистые процентные доходы	1 618 141	1 794 233
чистые непроцентные доходы	898 518	1 509 519

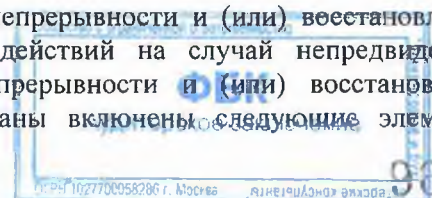
Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизации) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

Банком разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы:



определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

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

Система управления правовым риском состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска; определение приемлемого уровня (система лимитов); система полномочий и принятия решений; контроль за правовым риском при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок; минимизации правового риска; мониторинг и контроль.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь.

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренних регламентных документов подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного доступа.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридическое управление Банка и руководители структурных подразделений на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «КонсультантПлюс», «Гарант».

6.10. Управление риском концентрации

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

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

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



7. Информация о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность»

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труд относится к компетенции Совета директоров.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;
- рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В соответствии с Решением Совета директоров АО КБ Солидарность (Протокол от 22.12.2017 № 30/2017) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО КБ «Солидарность» является Комитет по вознаграждениям.

Деятельность Комитета по вознаграждениям регламентируется Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров АО КБ «Солидарность», утвержденным решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 № 16/2018).

Независимая оценка системы оплаты труда в 2019 году не производилась.

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 09.11.2017 № 26/2017), действующим на территории Самарской области, во всех дополнительных офисах, а также в филиале «Московский» г. Москва, филиале «Иркутский» г. Иркутск, филиале «Петербургский» г. Санкт-Петербург, филиале «Уральский» г. Екатеринбург, филиале «Дальневосточный» г. Благовещенск и г. Владивосток.

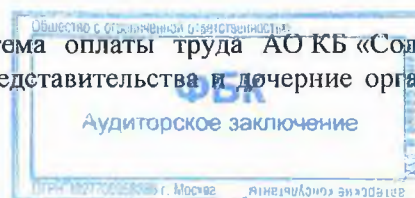
В Банке принята повременная система оплаты труда. В виду осуществления деятельности Банка в условиях финансового оздоровления премирование отсутствует.

В соответствии Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке возлагается на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных актов Банка России, в том числе на предмет соответствия Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

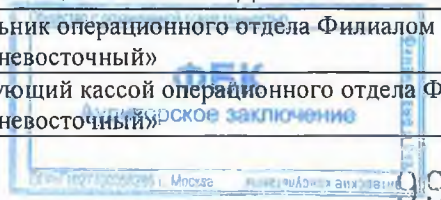
Филиалов, представительств и дочерних организаций АО КБ «Солидарность» на территории иностранных государств не имеется.

На территории иностранного государства система оплаты труда АО КБ «Солидарность» (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации не применяется.



Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень работников, принимающих риски (в количестве 46 человек)	
Членство в исполнительных органах	Должность
Председатель кредитного комитета, Председатель финансово-бюджетного комитета	Председатель Правления
Член Правления, член Кредитного комитета, Председатель подкомитета розничного кредитования, член финансово-бюджетного комитета	Заместитель Председателя Правления
Член Правления, член финансово-бюджетного комитета	Директор по финансовым рынкам
Член Правления	Административный директор
Заместитель Председателя финансово-бюджетного комитета	Финансовый директор
Член Кредитного комитета Банка, Член Подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета Банка	Начальник Юридического управления Банка
Член кредитного комитета	Директор департамента кредитования
Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета	Начальник Управления розничного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета	Заместитель начальника Управления розничного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета	Начальник Управления проблемной задолженности и взыскания
	Управляющий Филиалом «Московский»
	Управляющий Дополнительным офисом Бизнес центр «Ханой-Москва» Филиала «Московский»
	Заместитель управляющего Филиалом «Московский» - управляющий дополнительным офисом «Гринвуд» Филиала «Московский»
	Начальник операционного отдела Филиала «Московский»
	Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Московский»
	Управляющий Филиалом «Иркутский»
	Начальник операционного отдела Филиала «Иркутский»
	Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Иркутский»
	Управляющий дополнительным офисом «Ангара» Филиала «Иркутский»
	Управляющий Филиалом «Петербургский»
	Начальник операционного отдела Филиала «Петербургский»
	Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Петербургский»
	Управляющий Филиалом «Уральский»
	Начальник операционного отдела Филиалом «Уральский»
	Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Уральский»
	Управляющий Филиалом «Дальневосточный»
	Начальник операционного отдела Филиалом «Дальневосточный»
	Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Дальневосточный»



	Управляющий ОО «Морской терминал» Филиала «Дальневосточный»
	Заместитель директора Департамента финансовых рынков
	Начальник Казначейства Департамента финансовых рынков Банка
	Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11
	Заведующий кассой Дополнительного офиса г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11
	Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Первомайская, д. 27
	Управляющий Дополнительным офисом «Сызранский»
	Управляющий Дополнительным офисом «Московский»
	Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Победы, д. 71
	Управляющий Дополнительным офисом «Кинельский»
	Управляющий Дополнительным офисом «Отраденский»
	Управляющий Дополнительным офисом «Суходольский»
	Управляющий Дополнительным офисом «Жигулевский»
	Управляющий Дополнительным офисом «Безенчук»
	Управляющий Дополнительным офисом «Мирный»
	Управляющий Дополнительным офисом «Тольяттинский»
	Управляющий Дополнительным офисом КБС в г. Нефтегорске
	Управляющий Дополнительным офисом «Куйбышевский»

Основной целью в области оплаты труда в Банке является построение системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Структура системы оплаты труда работников Банка состоит из:

- 1) Фиксированной части оплаты труда;
- 2) Нефиксированной части оплаты труда;
- 3) Отложенной Нефиксированной части оплаты труда (для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски).

Нормативная Нефиксированная часть оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за отчетный год должна составлять не менее 40 процентов общего размера Вознаграждения, причем Отложенная Нефиксированная часть оплаты не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда при достижении ориентиров, предусмотренных Стратегией развития Банка.



Структура Вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски



- Фиксированная часть (не более 60%)
- Нефиксированная часть (неотложенная) (не менее 24%)
- Отложенная нефиксированная часть (не менее 16%)

Отсрочка выплаты Отложенной нефиксированной части оплаты труда производится исходя из сроков получения финансовых результатов по сделкам (на срок не менее 3 лет), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Нормативная Нефиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не более 50 процентов общего размера Вознаграждения.

Структура Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками



- Фиксированная часть (не менее 50%)
- Нефиксированная часть (не более 50%)

Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть скорректирована в зависимости от выполнения показателей стратегического и текущего планирования по Банку в целом или по соответствующему направлению деятельности согласно Положению о премировании.

Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда является получение прибыли, выполнение плановых показателей и т.п.

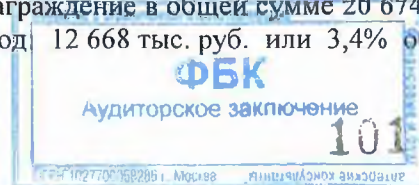
Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от показателей финансового результата деятельности подконтрольных подразделений.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2019 года по итогам работы за год членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам АО КБ «Солидарность» не выплачивалась.

Идентификация рисков и выделение значимых рисков проводится ежегодно в соответствии с Методикой выделения значимых рисков АО КБ «Солидарность» (протокол Совета Директоров от 31.05.2018 № 11/2018).

В 2017 году Советом директоров было утверждено «Положение о системе оплаты труда АО КБ «Солидарность» (протокол от 09.11.2017 № 26/2017).

За 2019 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение в общей сумме 20 674 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 4,5% (2018 год 12 668 тыс. руб. или 3,4% общей величины вознаграждений).



Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил в 2019 году 61 458 тыс. руб. или 13,6% в общей величине вознаграждений сотрудникам (2018 год: 34 434 тыс. руб. или 9,3% в общей величине вознаграждений сотрудникам).

Выплаты на основе долевых инструментов сотрудникам Банка в 2019 и 2018 гг. не производились.

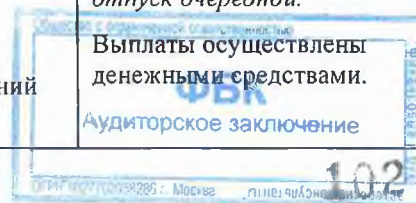
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

Категория	Численность	
	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Члены Правления АО КБ «Солидарность»	4	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	42	28

Информация о системе оплаты труда лиц, осуществляющих функции принятия рисков

тыс. руб.

	Члены Правления АО КБ «Солидарность»	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков																				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-																				
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-																				
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-																				
Количество и общий размер выходных пособий	В 2019 и 2018 гг. выплат не производилось.	В 2019 году – 1 011 тыс. руб. (количество – 1), в 2018 году – 1 727 тыс. руб. (количество – 3).																				
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-																				
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-																				
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	<table border="1"> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>19 449</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>командировка</td> <td>941</td> </tr> <tr> <td>иными способами</td> <td>284</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>20 674</td> </tr> </table>	фиксированная*	19 449	выходное пособие	-	командировка	941	иными способами	284	Итого	20 674	<table border="1"> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>53 204</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>1 011</td> </tr> <tr> <td>командировка</td> <td>2 490</td> </tr> <tr> <td>иными способами</td> <td>4 753</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>61 458</td> </tr> </table>	фиксированная*	53 204	выходное пособие	1 011	командировка	2 490	иными способами	4 753	Итого	61 458
	фиксированная*	19 449																				
выходное пособие	-																					
командировка	941																					
иными способами	284																					
Итого	20 674																					
фиксированная*	53 204																					
выходное пособие	1 011																					
командировка	2 490																					
иными способами	4 753																					
Итого	61 458																					
	<p>*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной.</p> <p>Выплаты осуществлены денежными средствами.</p> <p>Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось.</p>	<p>*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной.</p> <p>Выплаты осуществлены денежными средствами.</p>																				



		Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
- информация о вознаграждениях после окончания трудовой деятельности-пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	-	-
- информация о прочих долгосрочных вознаграждениях	-	-

8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У решение о способе раскрытия информации годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение публиковать годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита. Дата проведения годового общего собрания акционеров, утверждающего годовую отчетность, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет представляется Банком в Банк России, осуществляющий надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2019 года, а также за период с 1 января 2020 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением раскрытых в Пояснениях 3.6 «Корректирующие события после отчетной даты» и 3.7 «Некорректирующие события после отчетной даты».

Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
АО КБ «Солидарность»

27.03.2020



**Приложение 1 к Пояснительной информации
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2019

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	538 416
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 121 486
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6 077 504	1 533 474	2 782 463	3 596 166	2 427 619	2 068 110	894 538	1 497 568	1 254 990	252 285	242 747	134 638	90 781	154 004
	кредитных организаций	6 013 288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	34 059	1 480 827	2 689 537	3 116 903	2 146 943	1 814 480	668 980	1 278 569	990 267	-	-	-	-	141 863
	физических лиц всего, из них:	30 157	52 647	92 926	479 263	280 676	253 630	225 558	218 999	264 723	252 285	242 747	134 638	90 781	12 141
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 950 831
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 069 413
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565 922
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 584 545
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.2	Форварды	255 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	85 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		6 418 776	1 533 474	2 782 463	3 596 166	2 427 619	2 068 110	894 538	1 497 568	1 254 990	252 285	242 747	134 638	90 781	14 984 617
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		6 418 776	7 952 250	10 734 713	14 330 879	16 758 498	18 826 608	19 721 146	21 218 714	22 473 704	22 725 989	22 968 736	23 103 374	23 194 155	38 178 772
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 350
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 350
	межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	1 828 768	1 912 077	6 328 716	15 099 159	638 170	207 117	4 137 157	1	-	-	-	-	-	2 022 256
	на расчетных (текущих) счетах	222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 022 256
	юридических и физических лиц	621 210	24 838	36 455	179 598	136 407	136 407	4 137 156	-	-	-	-	-	-	-
	депозиты юридических лиц	1 207 336	1 887 239	6 292 261	14 919 561	501 763	70 710	1	1	-	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	92 634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 440
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 874 249
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.2	Форварды	256 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5.7	Прочие договоры	86 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		2 171 282	1 912 077	6 328 716	15 191 793	638 170	638 170	4 137 157	1	-	-	-	-	-	11 412 295
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		2 171 282	4 083 359	10 412 075	25 603 868	26 242 038	26 880 208	31 017 365	31 017 366	31 017 366	31 017 366	31 017 366	31 017 366	31 017 366	42 429 661
Совокупный ГЭП		4 247 494	(378 603)	(3 546 253)	(11 595 627)	1 789 449	1 860 993	(3 242 619)	1 497 567	1 254 990	252 285	242 747	134 638	90 781	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	81 407	(6 310)	(44 328)	(57 978)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	(81 407)	6 310	44 328	57 978	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	162 815	(12 620)	(88 656)	(115 956)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(162 815)	12 620	88 656	115 956	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Всего пронумеровано и сброшюровано

127 (два) экземпляра по 1 листу

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

