



Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

за период, закончившийся 31 марта 2019 года

2019 год

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2019 года	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 марта 2019 года.	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2019 года.....	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность	8
2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	11
3. Процентные доходы и расходы	13
4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы.....	14
5. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой.....	15
6. Комиссионные доходы и расходы.....	15
7. Прочие операционные доходы	16
8. Административные и прочие операционные расходы	16
9. Налог на прибыль	17
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
11. Средства в финансовых учреждениях	18
12. Кредиты и авансы клиентам	18
13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	21
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
15. Инвестиционное имущество.....	23
16. Основные средства	24
17. Нематериальные активы	25
18. Прочие активы	25
19. Средства финансовых учреждений	26
20. Средства клиентов.....	26
21. Прочие обязательства	26
22. Субординированные займы	27
23. Уставный капитал	27
24. Сегментный анализ.....	27
25. Управление рисками	28
26. Управление капиталом	32
27. Условные обязательства.....	33
28. Операции со связанными сторонами	33
29. События после отчетной даты.....	35

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	6 247 998	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России		235 671	212 708
Средства в финансовых учреждениях	11	289 546	269 832
Кредиты и авансы клиентам	12	7 150 904	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	13	8 491 984	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 689 418	1 695 599
Финансовые активы заложенные, по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы		50 062	-
Инвестиционное имущество	15	1 172 651	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		3 535	3 535
Основные средства и активы в форме права пользования	16	958 331	773 977
Нематериальные активы	17	80 039	71 330
Прочие активы	18	489 710	271 282
Итого активов		26 859 849	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	19	380 603	238 980
Средства клиентов	20	20 130 922	18 382 316
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		45 797	-
Выпущенные долговые обязательства		3 460	3 460
Прочие обязательства и резервы	21	274 492	104 870
Доходы будущих периодов		24 878	-
Итого обязательств		20 860 152	18 729 626
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	22	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(38 796)	(10 852)
Фонд переоценки основных средств		192 425	192 628
Накопленный дефицит		(8 275 893)	(7 904 370)
Итого собственных средств		5 999 697	6 399 367
Итого обязательств и собственных средств		26 859 849	25 128 993

Подписано «29» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления



В. П. Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Малышева

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

тыс. руб.	Примечание	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	3	496 439	398 294
Процентные расходы	3	(398 857)	(253 492)
Чистые процентные доходы		97 582	144 802
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	4, 12	(223 490)	117 871
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		(125 908)	262 673
Операционные доходы		92 648	39 935
Чистые реализованные доходы / (убытки) по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		12 285	2 005
Доходы от переоценки финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 659	-
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	5	10 101	2 794
Комиссионный доход	6	14 614	24 398
Комиссионный расход	6	(4 465)	(2 991)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4, 13	6 482	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		-	(10 507)
Убыток / (доход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционным имуществом	15	(1 231)	15 491
Прочий операционный доход	7	53 203	8 745
Операционные расходы	8	(344 179)	(305 555)
Прибыль до налогообложения		(377 439)	(2 947)
Текущие расходы по налогу на прибыль		(10 639)	(4 677)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		16 555	12 737
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ		(371 523)	5 113
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(27 944)	50 948
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке за вычетом отложенного налога на прибыль		(203)	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(28 147)	50 948
СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		(399 670)	56 061

Подписано «29» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



(Handwritten signatures)

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	10 110 001	3 350 288	650 723	214 734	(7 908 478)	6 417 268
Совокупный убыток за период, закончившийся 31 марта 2018 года, за вычетом налога	-	-	50 948	-	5 113	56 061
Изменение балансовой величины субординированного займа	-	(22 305)	-	-	-	(22 305)
Остаток за 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	10 110 001	3 327 983	701 671	214 734	(7 903 365)	6 451 024
Остаток за 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Совокупный убыток за период, закончившийся 31 марта 2019 года, за вычетом налога	-	-	(27 944)	-	(371 726)	(399 670)
Реализация основных средств	-	-	-	(203)	203	-
Остаток за 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	(38 796)	192 425	(8 275 893)	5 999 697

Подписано «29» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2019 года

тыс. руб.	Примечание	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Убыток до налогообложения		(377 438)	(2 947)
<i>Корректировки:</i>			
Корректировка чистого процентного дохода		(105 689)	975
Резерв под обесценение	4	217 008	(107 364)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		45 922	28 827
Прибыль от реализации основных средств и нематериальных активов		(10)	-
Чистое изменение прочих начислений		67 965	(284 322)
Нереализованный убыток / (прибыль) от операций с иностранной валютой	5	77 105	(1 360)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(75 137)	(366 191)
Чистый (прирост) / уменьшение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(22 963)	773
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	11	(32 631)	106 297
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	12	(1 235 408)	(601 169)
Чистый прирост по сделкам обратного РЕПО		(4 265)	-
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	18	(232 798)	6 907
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	19	141 623	(579 005)
Чистый прирост по средствам клиентов	20	1 696 600	1 969 895
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	21	15 771	(81 772)
Налог на прибыль (уплаченный) / возмещенный		(9 605)	7 447
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		241 187	463 182

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2019 года (продолжение)

тыс. руб.	Примечание	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Чистые вложения / (реализация) финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		32 090	(245 658)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		235 890	5 995
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17, 18	(47 876)	(5 696)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		37	231
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в инвестиционной деятельности		220 141	(245 128)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 300
Общий денежный отток по обязательствам аренды		(20 205)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(20 205)	2 300
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		148 673	3 887
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		589 796	224 241
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	5 658 202	2 861 593
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	6 247 998	3 085 834

Подписано «29» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления



В. П. Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Малышева

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

АО КБ "Солидарность" является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Головная компания Группы осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России") № 554 от 14 июля 2017 года. Кроме того, головная компания Группы имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31.03.2019 структура офисной сети Группы состоит из 30 подразделений (31.12.2018: 28 подразделений).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Региональная сеть по состоянию на 31.03.2019:

Регион	Количество офисов
Самарская область	19 подразделений: Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла - 1
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

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2019 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка (см. Примечание 29).

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

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31.03.2019 составило 499 человек (31.12.2018: 498 человек).

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

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

Наименование собственника (акционера)	1 квартал 2019 года	2018
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у головной компании Группы и полное восстановление ее платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости головной компании Группы, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31.03.2019 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, состоящей из следующих организаций:

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

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

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

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отозвало рейтинг кредитоспособности Банка без подтверждения.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

В соответствии с Планом финансового оздоровления в 2019 году АО КБ «Солидарность» планирует получение рейтинга Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) (см. Примечание 29).

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	64,7347	69,4706
Евро	72,7230	79,4605
Китайский юань	9,6321	10,0997

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 213 227 тыс. руб. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

<i>(неаудированные данные)</i> в тыс. российских рублей	01 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	256 331
<i>Корректировки к величине арендных платежей:</i>	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	15 453
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	5 322
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	235 556
Эффект от применения дисконтирования по ставке 6,8%	
Обязательства по аренде по МСФО 16	213 227
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	213 227

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

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

3. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	92 636	37 800
По кредитам клиентам	235 754	214 348
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	328 390	252 148
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	168 049	146 146
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168 049	146 146
Всего процентные доходы	496 439	398 294
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	-	(9 281)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(395 326)	(210 576)
По выпущенным ценным бумагам	(3 531)	(33 635)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(398 857)	(253 492)
Всего процентные расходы	(398 857)	(253 492)
Чистые процентные доходы	97 582	144 802

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ОКУ за 1 квартал 2019 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	4 761 402	(24)	4 761 378
По кредитам клиентам	6 629 734	223 514	6 853 248
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	31 310		31 310
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 422 446	223 490	11 645 936
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы			
<i>Прочие</i>			
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 728	(6 482)	11 246
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 728	(6 482)	11 246
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 440 174	217 008	11 657 182

Изменение резервов под ОКУ за 1 квартал 2018 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
По средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	5 005 276
По кредитам клиентам	6 843 099	(117 871)	6 725 228
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	14 440	-	14 440
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 862 815	(117 871)	11 744 944

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы

Оцениваемым по амортизированной стоимости:

Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 107	10 507	27 614
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 107	10 507	27 614
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 879 922	(107 364)	11 772 558

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
Чистая убыток от переоценки иностранной валюты	(77 105)	(1 360)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	87 206	16 407
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(12 253)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	10 101	2 794

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

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

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
Расчетные операции	10 107	10 110
Валютный контроль	1 310	-
Операции с пластиковыми картами	860	1 304
Кассовые операции	822	3 420
Операции с иностранной валютой	594	323
Проведение документарных операций	451	463
Агентские договора	303	432
Услуги банк-клиент	2	4 473
Брокерские услуги	1	-
Предоставление банковских гарантий	-	3 848
Прочий комиссионный доход	164	25
Всего комиссионные доходы	14 614	24 398

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Комиссионный расход

Операции по пластиковым картам	2 501	763
Расчетные операции	1 757	969
Брокерские услуги	3	982
Кассовые операции	-	275
Прочие комиссионные расходы	204	2
Всего комиссионные расходы	4 465	2 991
Всего комиссионные доходы и расходы	10 149	21 407

7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Доходы по прочим привлеченным средствам	38 738	1 892
Доходы по операциям аренды имущества	6 290	4 990
Дивиденды полученные	4 781	-
Списание кредиторской задолженности	1 730	51
Вознаграждение по договорам страхования	249	472
Штрафы/пени полученные	1	2
Прочее	1 414	1 338
Всего прочие операционные доходы	53 203	8 745

8. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	109 657	83 341
Налоги и отчисления по заработной плате	27 006	17 189
Прочие выплаты персоналу	243	2 549
<i>Прочие административные расходы</i>	<i>207 273</i>	<i>202 476</i>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45 922	28 827
Профессиональные услуги	40 828	9 801
Техническое обслуживание основных средств	19 977	9 355
Материалы и офисные принадлежности	18 273	17 182
Налоги, кроме налога на прибыль	15 697	6 610
Телекоммуникационные расходы	11 013	6 845
Расходы на рекламу	10 020	9 977
Расходы на аренду	8 266	16 158
Охрана	6 429	3 683
Штрафы уплаченные	4 330	367
Командировочные расходы	3 093	1 398

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Мебель и оборудование	1 299	739
Страхование	1 022	656
Обслуживание вычислительной техники	1 000	681
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	631	8 976
Представительские расходы	590	166
Расходы по размещенным средствам	166	-
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	21	-
Отчисления в фонд страхования вкладов	-	17 007
Расходы от обесценения основных средств	-	54 935
Прочее	18 696	9 113
Всего административные и прочие операционные расходы	344 179	305 555

9. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	1 квартал 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы возмещение по налогу на прибыль	(10 639)	(4 677)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	16 555	12 737
Возмещение по налогу на прибыль	5 916	8 060

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

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

10. Денежные средства и их эквиваленты

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Наличные денежные средства	503 081	585 191
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2 580 114	1 894 426
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	3 062 314	3 090 558
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	102 869	88 431
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	6 248 378	5 658 606
Резерв под ОКУ	(380)	(404)
Всего денежные средства и их эквиваленты	6 247 998	5 658 202

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

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

11. Средства в финансовых учреждениях

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	30 642	33 669
Средства в клиринговых организациях	21 015	22 719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	83 230	206 661
Средства на торговых банковских счетах	153 397	
Прочие размещенные средства в КО	1 262	6 783
Просроченные межбанковские кредиты	4 760 998	4 760 998
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 050 544	5 030 830
Резерв под ОКУ	(4 760 998)	(4 760 998)
Всего средства в финансовых учреждениях	289 546	269 832

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» отражает средства, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», под данные средства создан резерв в размере 100%, который составил 4 760 998 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2019 г. (на 31 декабря 2018 г.: 4 760 998 тыс. руб.). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Общий размер взысканий с 2016 года по данным требованиям составил 1 264 321 тыс. руб.

12. Кредиты и авансы клиентам

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Кредиты физическим лицам	4 615 668	4 761 070
Кредиты юридическим лицам	9 388 484	8 235 190
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	14 004 152	12 996 260
Резерв под ОКУ	(6 853 248)	(6 629 734)
Всего кредиты и авансы клиентам	7 150 904	6 366 526

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Валовая величина кредитов	5 829 095	4 956 013
Доля от кредитного портфеля	41,6%	38,1%
Размер созданного резерва	(2 240 850)	(2 726 576)

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	5 732 451	(161 558)	5 570 893	5 922 884	(237 153)	5 685 731
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	5 687 760	(161 251)	5 526 510	5 895 976	(236 933)	5 659 043
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	44 691	(308)	44 383	26 908	(220)	26 688
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 006 266	(113 387)	892 879	6 615	(2 641)	3 973
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	962 681	(107 193)	855 488	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	4 903	(2 127)	2 777	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	24 681	(1 148)	23 533	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	14 000	(2 919)	11 081	6 615	(2 641)	3 973
Кредитно-обесцененные ссуды	7 265 435	(6 578 303)	687 132	7 066 762	(6 389 940)	676 822
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	297 215	(37 342)	259 873	138 345	(33 430)	104 914
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 300	(2 734)	2 566
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 968 220	(6 540 962)	427 258	6 923 117	(6 353 776)	569 341
ИТОГО	14 004 152	(6 853 248)	7 150 904	12 996 260	(6 629 734)	6 366 526

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимате лям	Всего (неаудирован ные данные)
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 486 609	5 253 891	227 486	6 967 985
Резервы под ОКУ	(28 855)	(254 555)	(42 704)	(326 114)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	49 594	-	-	49 594
Резервы под ОКУ	(2 434)	-	-	(2 434)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	24 681	-	-	24 681
Резервы под ОКУ	(1 148)	-	-	(1 148)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	14 000	-	-	14 000
Резервы под ОКУ	(2 919)	-	-	(2 919)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	2 973 595	3 907 108	20 329	6 901 032
Резервы под ОКУ	(2 879 743)	(3 573 702)	(20 329)	(6 473 774)
Всего амортизированная стоимость	1 633 380	5 332 742	184 782	7 150 904

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 658 963	4 229 425	145 933	6 034 321
Резервы под ОКУ	(19 316)	(218 069)	(20 343)	(257 728)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	26 908	-	-	26 908
Резервы под ОКУ	(220)	-	-	(220)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	6 355	13 085	-	19 440
Резервы под ОКУ	(2 615)	-	-	(2 615)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	5 560	-	-	5 560
Резервы под ОКУ	(2 760)	-	-	(2 760)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 063 284	3 826 274	20 472	6 910 030
Резервы под ОКУ	(2 903 908)	(3 442 146)	(20 356)	(6 366 410)
Всего амортизированная стоимость	1 832 251	4 408 569	125 706	6 366 526

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

	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Ссуды, выданные юридическим лицам	3 067 025	(2 880 804)	186 220	3 306 643	(2 820 294)	486 349
Ссуды, выданные физическим лицам	2 517 006	(2 329 148)	187 858	2 575 377	(2 346 781)	228 596
ИТОГО	5 584 030	(5 209 952)	374 078	5 882 020	(5 167 075)	714 945

Чистая балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 31 марта 2019 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 824 916 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	542 814	519 811
Участие в уставных капиталах резидентов	-	-
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	542 814	519 811
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	983 221	1 034 950
Корпоративные облигации	3 240 937	3 321 387
Еврооблигации	1 646 545	1 876 765
Облигации кредитных организаций	1 566 140	1 618 423
Облигации субъектов РФ	526 767	539 668
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 963 610	8 391 193
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	8 506 424	8 911 004
Резерв под ОКУ	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 491 984	8 896 564

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с мая 2019 до февраля 2027 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0% до 8,15% в рублях и 8,0% в долларах США.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с мая 2019 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 0,01% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0% до 7,95%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в период с апреля 2019 до мая 2023 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,42% до 7,75%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,95% до 11,50%. Срок погашения наступает в период с апреля 2019 года по март 2033 года.

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» в объеме 14 440 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 100% по состоянию на 31.03.2019 года (31 декабря 2018 года: 100%). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2019 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 10 388 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 870 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	983 221	80 080	837 079	480 431	2 380 811
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	-	446 686	809 466	3 768 515	5 024 667
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	543 692	543 692
Всего необесцененные	983 221	526 766	1 646 545	4 792 638	7 949 170
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	983 221	526 766	1 646 545	4 807 078	7 963 610
Резерв под ОКУ	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	983 221	526 766	1 646 545	4 792 638	7 949 170

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

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	308 273	-	621 629	722 631	1 652 533
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	726 677	539 668	1 255 136	3 647 348	6 168 829
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	555 391	555 391
Всего необесцененные	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	1 034 950	539 668	1 876 765	4 939 810	8 391 193
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 689 418	1 695 599
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 689 418	1 695 599

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

15. Инвестиционное имущество

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	909 438	1 168 586
Поступления	259 200	177 900
Выбытия	-	(591 413)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	5 244	-
Прибыль от изменения стоимости инвестиционного имущества	(1 231)	154 365
Балансовая стоимость за 31 марта / 31 декабря	1 172 651	909 438

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

16. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 марта 2019 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	748 653	-	78 333	3 145	535	830 666
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 года	709 789	-	361 161	15 936	4 443	1 091 329
Поступления		213 227	6 422			219 649
Выбытия	(48)		(293)		(4 329)	(4 670)
Стоимость (или оценка) на 31 марта 2019 года	709 741	213 227	367 290	15 936	114	1 306 308
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-		303 301	14 051	-	317 352
Амортизационные отчисления		21 640	9 018	234		30 892
Выбытия	(20)		(247)			(267)
Накопленная амортизация на 31 марта 2019 года	(20)	21 640	312 072	14 285	-	347 977
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	709 761	191 587	55 218	1 651	114	958 331

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год:

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

17. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 1 квартал 2019 года:

	Нематериальные активы (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	71 330
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 года	131 223
Поступления	23 740
Выбытия	(345)
Стоимость (или оценка) на 31 марта 2019 года	154 618
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	59 893
Амортизационные отчисления	15 031
Выбытия	(345)
Накопленная амортизация на 31 марта 2019 года	74 579
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	80 039

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год:

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

18. Прочие активы

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Предоплаты	487 273	270 779
Прочая дебиторская задолженность	4 248	4 242
Предоплаты по операционным налогам	2 137	3 577
Расчеты по заработной плате	1 606	-
Прочее	4 832	3 071
Резерв под обесценение	(10 386)	(10 386)
Всего прочие активы	489 710	271 282

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

19. Средства финансовых учреждений

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	380 603	238 980
Всего средства финансовых учреждений	380 603	238 980

20. Средства клиентов

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	1 539	377
Всего средства государственных и общественных организаций	1 539	377
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	511 449	723 697
Срочные депозиты	558 753	507 429
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 070 202	1 231 126
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	683 307	701 366
Срочные депозиты	18 375 874	16 449 447
Всего средства физических лиц	19 059 181	17 150 813
Всего средства клиентов	20 130 922	18 382 316

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

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты – физические лица. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В 1 квартал 2019 и 2018 гг. Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

21. Прочие обязательства

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Обязательства по аренде	196 553	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15 190	47 440
Выплаты персоналу	27 739	32 656
Задолженность по налогам	16 279	15 845
Задолженность по налогу на прибыль	10 263	-
Резерв по гарантиям	6 292	6 292
Прочие обязательства	2 176	2 637
Всего прочие обязательства	274 492	104 870

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

22. Субординированные займы

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

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

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

23. Уставный капитал

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

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

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

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

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

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем (см. Примечание 26), с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО. Величина уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (на 31 декабря 2017 года: 10 110 001 011 руб., 101 100 000 шт.)

24. Сегментный анализ

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты» поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежных рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих рисков, признанных значимыми:

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Политики и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Риск потери ликвидности

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 марта 2019 года данный норматив составил 83,29% (31 декабря 2018 года: 57,9%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 марта 2019 года данный норматив составил 106,03% (31 декабря 2018 года: 90,1%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 марта 2019 года данный норматив составил 29,03% (31 декабря 2018 года: 29,2%).

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Всего (неаудированные данные)
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 247 998	-	-	-	-	-	6 247 998
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	235 671	235 671
Средства в финансовых учреждениях	289 546	-	-	-	-	-	289 546
Кредиты и авансы клиентам	272 397	517 885	949 991	3 132 643	1 768 956	509 032	7 150 904
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	750 486	373 068	179 342	2 264 543	4 481 878	442 667	8 491 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 689 418	-	-	-	-	-	1 689 418
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	50 062	-	-	-	-	-	50 062
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 172 651	1 172 651
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	194 948	-	-	-	763 383	958 331
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	80 039	80 039
Прочие активы	489 710	-	-	-	-	-	489 710
Итого активов	9 789 617	1 085 901	1 129 333	5 397 186	6 250 834	3 206 978	26 859 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	380 603	-	-	-	-	-	380 603
Средства клиентов	2 924 151	5 140 809	3 612 773	8 453 188	1	-	20 130 922
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	-	-	45 797	-	-	45 797
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	-	-	3 460
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	24 878	-	-	-	-	-	24 878
Прочие обязательства и резервы	83 560	28 586	35 387	120 626	6 334	-	274 492
Итого обязательств	3 416 652	5 169 395	3 648 160	8 619 611	6 335	-	20 860 152
Чистая балансовая позиция за 1 квартал 2019 года год	6 372 965	(4 083 494)	(2 518 827)	(3 222 425)	6 244 499	3 206 978	5 999 697
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 1 квартал 2019 года год	6 372 965	2 289 471	(229 356)	(3 451 780)	2 792 719	5 999 697	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	-	-	-	-	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	212 708	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	-	-	-	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	2 451 053	1 650 512	595 398	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	56 456	1 020 993	-	3 439 304	3 879 227	500 584	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 695 599	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	909 438	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	-	-	-	-	773 977	773 977
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 330	71 330
Прочие активы	271 282	-	-	-	-	-	271 282
Итого активов	6 289 981	1 695 718	960 629	5 890 357	5 529 739	4 762 569	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	238 980	-	-	-	-	-	238 980
Средства клиентов	5 412 752	6 492 082	3 787 985	2 689 414	83	-	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	102 248	2 622	-	-	-	-	104 870
Итого обязательств	5 755 480	6 496 664	3 787 985	2 689 414	83	-	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 2018 год	534 501	(4 800 946)	(2 827 356)	3 200 943	5 529 656	4 762 569	6 399 367
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2018 год	534 501	(4 266 445)	(7 093 801)	(3 892 858)	1 636 798	6 399 367	

Валютный риск

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 марта 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего (неаудированные данные)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 196 887	746 778	301 798	2 535	6 247 998
Обязательные резервы на счетах в Банке России	235 671	-	-	-	235 671
Средства в финансовых учреждениях	289 546	-	-	-	289 546
Кредиты и авансы клиентам	7 090 470	18 124	42 310	-	7 150 904

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 302 590	1 048 263	141 131	-	8 491 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 689 418	-	-	-	1 689 418
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	50 062	-	-	-	50 062
Инвестиционная недвижимость	1 172 651	-	-	-	1 172 651
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	958 331	-	-	-	958 331
Нематериальные активы	80 039	-	-	-	80 039
Прочие активы	450 428	39 235	47	-	489 710
Итого активов	24 519 628	1 852 400	485 286	2 535	26 859 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	43 118	32 180	304 716	589	380 603
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	656 367	378 345	37 029	-	1 071 741
- текущие счета, счета "до востребования"	306 884	169 075	37 029	-	512 988
- срочные депозиты	349 483	209 270	-	-	558 753
Средства клиентов физических лиц	18 551 569	348 068	159 419	125	19 059 181
- текущие счета, счета "до востребования"	637 291	24 996	21 017	3	683 307
- срочные депозиты	17 914 278	323 072	138 402	122	18 375 874
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	45 797	-	-	-	45 797
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	24 878	-	-	-	24 878
Прочие обязательства и резервы	273 968	524	-	-	274 492
Итого обязательств	19 599 157	759 117	501 164	714	20 860 152
Чистая балансовая позиция	4 920 471	1 093 283	(15 878)	1 821	5 999 697

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 421 832	113 491	120 236	2 643	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	-	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	30 091	37 823	201 918	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 288 116	16 927	61 483	-	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 196 049	1 542 034	158 481	-	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	-	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	909 438	-	-	-	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	773 977	-	-	-	773 977
Нематериальные активы	71 330	-	-	-	71 330
Прочие активы	237 451	33 794	37	-	271 282
Итого активов	22 840 126	1 744 069	542 155	2 643	25 128 993

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	4 528	28 955	205 161	336	238 980
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 052 225	119 033	60 244	1	1 231 503
- текущие счета, счета "до востребования"	647 484	20 330	56 259	1	724 074
- срочные депозиты	404 741	98 703	3 985	-	507 429
Средства клиентов физических лиц	16 652 374	314 415	183 904	120	17 150 813
- текущие счета, счета "до востребования"	658 403	18 066	24 894	3	701 366
- срочные депозиты	15 993 971	296 349	159 010	117	16 449 447
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	104 843	26	1	-	104 870
Итого обязательств	17 817 430	462 429	449 310	457	18 729 626
Чистая балансовая позиция	5 022 696	1 281 640	92 845	2 186	6 399 367

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

Регуляторный риск

В течение периода, закончившегося 31 марта 2019 года, Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6.

Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заёмщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

26. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на конец 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	8,00	8,00

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Базовый капитал	10 179 767	10 179 767
Дополнительный капитал	4 072 998	4 235 947
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(1 341 314)	(936 164)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12 911 451	13 479 550
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	33 414 728	33 124 792
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	26,67%	28,14%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	26,67%	28,14%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	38,64%	40,69%

В течение периодов, закончившихся 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

27. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	393 983	239 671
Гарантии выданные	200 513	200 513
Резерв под ОКУ	(6 292)	(6 292)
Всего обязательства кредитного характера	588 204	433 892

28. Операции со связанными сторонами

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

В состав организаций - связанных сторон входят:

- АО «Зарубежэнергпроект»

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

- АО Страховая компания «Солидарность»
- АО «Приволжское кредитное бюро».

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	575 604	290 543	4 089
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 857	-	48 772
Средства клиентов физических лиц	-	17 283	3 776
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт		934	86
Гарантии выданные	106 288	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	20 418	10 230	46
Процентные расходы	33 635	153	880
Комиссионный доход		-	191

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за 2018 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	543 129	16 185	787
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11 634	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	25 342	38 701
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	28 502	552	176
Гарантии выданные	106 288	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	78 299	284	33
Процентные расходы	136 551	524	2 236
Комиссионный доход	293	-	579
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года и 2018 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	1 квартал 2019 года (неаудированные данные)	2018
Заработная плата	31 443	81 706
Выходные пособия	737	2 547

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

15 мая 2019 года зарегистрирован филиал «Дальневосточный» в г. Благовещенск.

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

Подписано «29» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева