

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность» и иным лицам

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 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Солидарность» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 пояснение 2.5 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, в том числе содержащее 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 2018 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» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовую) 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 (финансовую) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовую) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

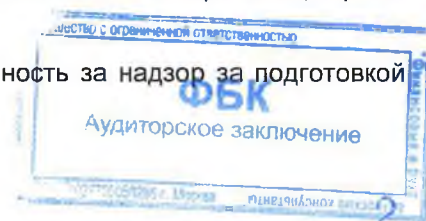
Если при ознакомлении с отчетом «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовую) 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовую) 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:

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 2018 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 2019 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 нивелировано 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2019 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 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2018 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»

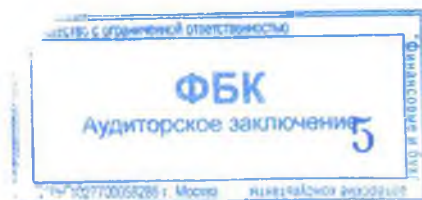


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«22» апреля 2019 года



Аудлируемое лицо

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»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

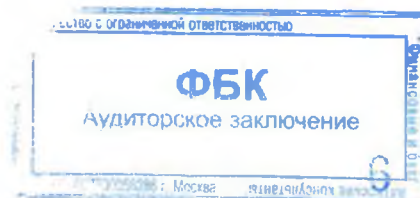
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. САМАРА УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806
(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	585191	430693
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	708959	626456
2.1	Обязательные резервы		212708	146762
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1676663	1941990
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	4887
5	Чистая ссудная задолженность	2.1, 4.1	16753048	12091353
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1, 4.1	11224603	10221024
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2413819	2173688
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.1	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1245657	1328890
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	629	805
12	Прочие активы	4.1	364612	243730
13	Всего активов		32557362	26889828
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1	237753	779919
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1, 4.1	22426886	15850250
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	17070633	10733532
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	8890
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1	3460	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	2621	2770
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	0	0
21	Прочие обязательства	4.1	202457	122483
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	12169	21321
23	Всего обязательств		22885346	16585633
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	10110001	10110001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3	69766	68994
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-24348	650723
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	223987	221644
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-747382	-762609
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	39992	15442
35	Всего источников собственных средств		9672016	10304195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2186104	2207428
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		200513	237413
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

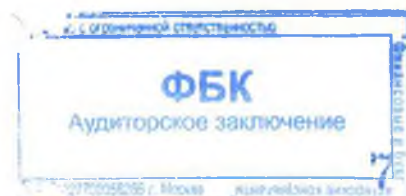
И.о. Председателя Правления

В.П. Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Малышева

19.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации комер
36	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

г. САМАРА УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.	
					4	5
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала	4.3	10110001	10110001	10110001	24+26	
1 Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:						
1.1 обыкновенными акциями (долями)		10110001	10110001	10110001	24+26	
1.2 привилегированными акциями		0	0	0		
2 Неопределенная прибыль (убыток):						
2.1 прошлых лет		-765983	-762609	-762609	33+34	
2.2 отчетного года		-747939	-762609	-762609	33	
3 Резервный фонд		-22044	0	0	34	
4 Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		69766	68934	68934	27	
5 Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6 Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9409784	9416386	9416386	не применимо	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7 Корректировка на торговое портфеля		0	0	0		
8 Девизовая репатриация (удалит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		34942	29628	29628	10	
9 Иматериальные активы (кроме девизов репатриации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0		
10 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0		
11 Резервы ликвидности и денежные потоков		130935	0	0		
12 Неодозволенные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
13 Доход от сделок с деривативами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15 Активы пенсионной Плана с ускоренными выплатами		304	243	243	не применимо	
16 Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0		
17 Вложения в прочие кредитные организации и финансовую организацию в инструменты базового капитала		0	0	0		
18 Неопределенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0		
19 Судебные взыскания в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0		
20 Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21 Отложенные нал по базе активов, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0		
22 Сокращенная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0		
23 Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0		
24 Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25 Отложенные нал по базе активов, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0		

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.143	24.485
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
73	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
74	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
75	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
76	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
77	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
78	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
79	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
80	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
81	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
82	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
83	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
84	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
85	Показатели, не позволяющие устанавливать порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0

Примечание: Показательной информации к разделу I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал, эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:			
1.1	обязательствами (акциями (долями))			
1.2	привлеченными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строки 2 + строка 3)			
5	Показатели, учитывающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	включенные в состав источников капитала			
5.2	включенные в состав источников капитала			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные залучикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств залучица новацией или отступным							
8	Условие обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		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	7	8
1	Всего активов,						
2	Долявые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						

9 Прочие активы

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	9243603	9250400	9398637	9398663
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	4.4	32271923	31399647	29673871	28304629
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	28,6	29,5	31,7	33,2

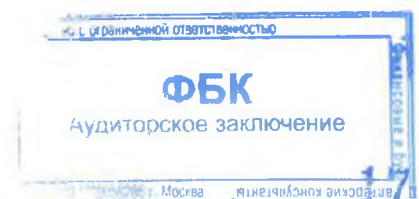


Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554B	1.1 10400554B001D	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	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 может потребовать от эмитента погасить облигации в течение 30 дней с даты наступления события, предусмотренного условиями выпуска облигаций, в том числе в случае ликвидации эмитента, реорганизации эмитента, смены эмитента, если это предусмотрено условиями выпуска облигаций. 1.2 или Комитетом банковского надзора БР утвержденного плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства.
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 соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. №127-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 соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. №127-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 операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; 1.2 ((Б) утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержденного плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению 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
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 № 395-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)



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

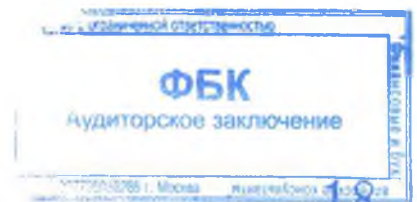
19.04.2019



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

В.П. Арбузов

Ю.В. Малышева



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409610
Годовая
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового периода финансирования (исходы в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10000			486867	226479			68994		-762609	29731
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10000			486867	226479			68994		-762609	29731
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:							183048				-269602	-86554
5.1	прибыль (убыток)											-269602	-269602
5.2	прочий совокупный доход							183048					183048
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												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10000			669915	226479			68994		-1032211	-56823
13	Данные на начало отчетного года		10110001			650723	221644			68994		-747167	10304195
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10110001			650723	221644			68994		-747167	10304195
17	Совокупный доход за отчетный период:	4,5				-675071	-557					40549	-635079
17.1	прибыль (убыток)											39992	39992
17.2	прочий совокупный доход					-675071	-557					557	-675071
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	4,5					2900						2900
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									772		-772	
24	Данные за отчетный период		10110001			-24348	223987			69786		-747167	10304195

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

И.о. Председателя Правления

В.П. Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Малышева

19.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	28.1			30.5			
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6.0	28.1			30.5			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8.0	40.7			45.7			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4.4	3.0	28.6			35.1			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4	15.0	57.9			40.4			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	90.1			66.7			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	29.2			19.1			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	4.4	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				35.2	1		365	1	365	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4.4	800.0	82.6			37.1			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4	50.0	0.0			2.6			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.4	3.0	2.2			0.1			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.4	25.0	12.6			3.3			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	4.4	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				7.4	0	0	2.8	1	342	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		32567362
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, страхуемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		240765
7	Прочие поправки		566183
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		32231944

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		31548547
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		35246
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итог:		31513301
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте 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		в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению оделов клирингов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		517857
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		



15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		517857
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		428016
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		187251
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		240765
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9243603
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	32271923
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		28.64



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованному безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

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

И.о. Председателя Правления

В.П.Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В.Малышева

19.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
3	21291250	554

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 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:		935 248	1 466 930
1.1.1	проценты полученные		1 467 336	1 101 249
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 143 317	- 1 030 921
1.1.3	комиссии полученные		58 580	101 842
1.1.4	комиссии уплаченные		- 15 798	- 11 196
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 41 517	- 3 828
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 179 248	184 704
1.1.8	прочие операционные доходы		121 607	53 093
1.1.9	операционные расходы		- 1 169 412	- 1 828 061
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 33 479	- 33 812
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		- 13 202	- 7 614 429
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 65 946	- 24 202
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости		-	4 689
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 4 359 515	518 203
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 1 746 774	518 713
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		- 521 243	776 964
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 877 215	9 440 659
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	8 890
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3 460	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 200 399	32 351
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	4,6	- 948 450	- 9 081 359
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 7 055 162	- 1 780 395
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5 538 314	1 168 246
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 17 778	- 100 988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		73 297	1 124
2.7	Дивиденды полученные		56 165	61 969
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4,6	- 1 405 164	- 650 044
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	10 100 001
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	-	10 100 001
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		552 066	210 419
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 1 801 548	158 179
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 852 377	2 694 198
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 050 829	2 852 377

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

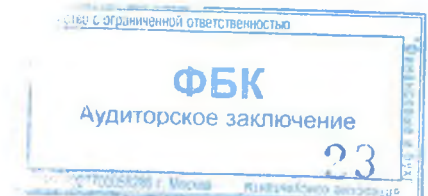
И.о. Председателя Правления

В.П. Арбузов

И.о. Главного бухгалтера

Ю.В. Малышева

19.04.2019



**Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 2018 год**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», № 4212-У от 24.11.2016 «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 2018 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе 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 2018 год и предшествующий ему 2017 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-StockCompany 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

ФБК
Аудиторское заключение

21

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-21291250360001, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

Дата учреждения - 23 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, дата внесения записи 07 августа 2002 года, ОГРН 1026300001848, выдано Управлением МНС России по Самарской области.

Банк действует на основании устава, утвержденного решением Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава. На основании решения единственного акционера АО КБ «Солидарность» в лице Совета директоров Акционерного общества «Зарубежэнергопроект» (протокол № 11 от 25 июля 2017 года) и Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Банком России 21.12.2017, в устав АО КБ «Солидарность» внесены изменения № 1, зарегистрированные Центральным банком Российской Федерации 24 января 2018 года, запись в ЕГРЮЛ внесена 07 февраля 2018 года, ГРН 2186313165421.

1.2 Сведения о лицензиях

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14 июля 2017 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «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, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 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, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 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, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

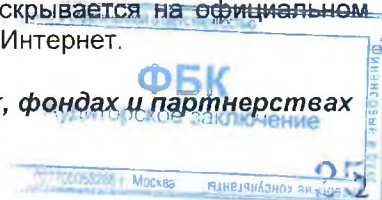
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.12.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ недвижимости "Бизнес-Юг".

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31.12.2018	Доля участия за 31.12.2017
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Россия	27,9%	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 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 Некоммерческого объединения «Ассоциации региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- ассоциированный член международной платежной 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».

Основной стратегической целью АО КБ «Солидарность» является создание устойчивой платформы и необходимых организационных и технологических условий для обеспечения слаженной работы сети структурных подразделений Банка и получения максимально положительных результатов от их деятельности.

Стратегией развития, которой является План Финансового оздоровления, утвержденный 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России (далее – ПФО), предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам.

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики 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. На отчетную дату Банку было открыто 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

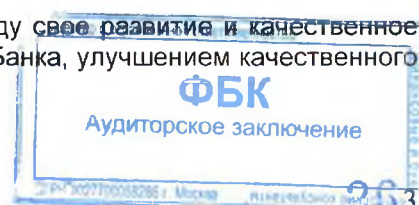
1.5 Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

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

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

1.6 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2018 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.



В первом квартале 2018 г. открыт Дополнительный офис «Ангара» Филиала «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» по адресу: 664011, г. Иркутск, ул. Нижняя Набережная, д.14/1

Во втором квартале 2018 г. открыта Операционная касса вне кассового узла в г. Екатеринбурге по адресу пл. Бахчиванджи, д.1, Терминал пассажирский международных авиалиний (3 очередь) Литер Е (МВЛ), 1 этаж, помещение № 117.

В 4 квартале 2018 г. Банком открыт филиал, расположенный за пределами Самарской области: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположен по адресу: Российская Федерация, 620026, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д. 41.

По состоянию за 31.12.2018 структура офисной сети Банка состоит из 28 подразделений (на 31.12.2017 - 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 31.12.2018

Москва и Московская область	4 подразделения- филиал и 3 дополнительных офиса
Иркутск	2 подразделения-филиал и дополнительный офис
Санкт-Петербург	1 подразделение-филиал
Екатеринбург	2 подразделения-филиал и операционная касса вне кассового узла
Самарская область	19 подразделений-18 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла

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

1.7 Информация об органах управления Банка

Согласно Уставу 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.

Система органов внутреннего контроля включает:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- управляющего (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;
- подразделения и сотрудников, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 31 мая 2017 года Белов В.Ю. был избран Председателем Правления АО КБ «Солидарность» с 01 июня 2017 года. Решением Совета директоров от 25 января 2019 года полномочия Белова В.Ю. по должности Председателя Правления были прекращены досрочно с 31 января 2019 года. Решением Совета директоров от 31 января 2019 года исполняющим обязанности Председателя Правления АО КБ «Солидарность» с 01 февраля 2019 года назначен Арбузов В.П.

До 08.08.2018 Правление АО КБ «Солидарность» осуществляло свою деятельность в следующем составе: Председатель Правления Белов В.Ю., Заместитель Председателя Правления Архипова А.В. С 08.08.2018 года Правление АО КБ «Солидарность» осуществляло свою деятельность в следующем составе: Председатель Правления Белов В.Ю., Заместитель Председателя Правления Волошин С.К. Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.01.2019 года Арбузов В. П. назначен

членом Правления. Этим же решением Совета директоров полномочия Белова Василия Юрьевича по должности Председателя Правления были прекращены досрочно с 31 января 2019 года. Решением Совета директоров от 31 января 2019 года исполняющим обязанности Председателя Правления АО КБ «Солидарность» с 01 февраля 2019 года назначен Арбузов В.П.

По состоянию за 31.12.2018 года действовал следующий состав Совета директоров АО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Белов Василий Юрьевич, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нагиевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров.

01 февраля 2019 года единственным акционером АО КБ «Солидарность» принято решение досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Белова В.Ю. 04 февраля 2019 года решением единственного акционера АО КБ «Солидарность» в Совет директоров АО КБ «Солидарность» избран Чесноков А.Г.

1.8 Сведения о численности сотрудников Банка

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 составляло 498 и 484 человек соответственно.

Планом финансового оздоровления 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. Екатеринбурге обособленного структурного подразделения Банка (филиала «Уральский»).

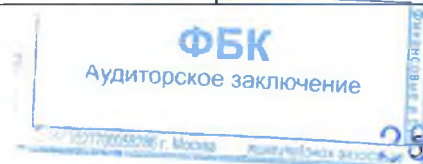
Расходы на содержание персонала за 2018 год составили 482 064 тыс. руб., за 2017 год составили 439 853 тыс. руб. Фактический рост расходов на персонал в 2018 году не превысил плановых значений, установленных ПФО.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
Активы	32 557 362	26 889 828	21.1
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	16 753 048	12 091 353	38.6
Чистые вложения в ценные бумаги и ЗПИФ	11 224 603	10 221 024	9.8
Средства клиентов (некредитных организаций)	22 426 886	15 650 250	43.3
Капитал	13 479 550	14 174 036	-4.9
Акционерный капитал*	9 467 590	10 162 076	-6.8
Достаточность капитала (Н1)	40.7	45.7	-11.0
Прибыль после налогообложения	39 992	15 442	159.0

* собственный капитал за минусом заемных субординированных средств



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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2017 год чистая прибыль составила 15 442 тыс. рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 28.06.2018 года, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на формирование резервного фонда - 772 тыс. рублей
- на счет нераспределенной прибыли - 14 670 тыс. рублей.

2.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития Банка

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 по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «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:

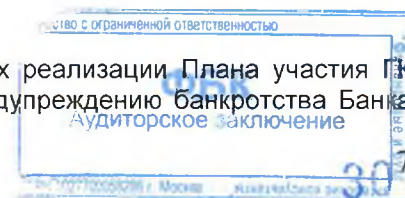
- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- 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.

2.5 Условия ведения деятельности

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ПК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка



(далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие его дополнение Планом финансового оздоровления.

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 г., являвшегося на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой входил Банк, функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «Агентство по страхованию вкладов» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России 12 августа 2015 г. (протокол № 24), приказу Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД–2076.

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 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 предусматривает установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также присоединение АКБ «Кранбанк» (ЗАО) к Банку. Реализация данного события должна произойти в срок до 30.09.2025.

Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц ОАО «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».

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Таким образом Капитал Банка по состоянию за 31.12.2017 составил 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который 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.

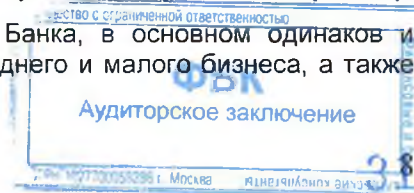
Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

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.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия со множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

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.



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.

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.

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.

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

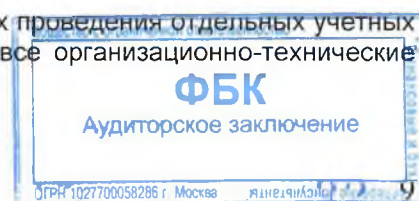
3.1 Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В отчетном году бухгалтерский учет велся в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 г. № 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 по тексту - Положение №448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 465-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 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 апреля 2010 г. № 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 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

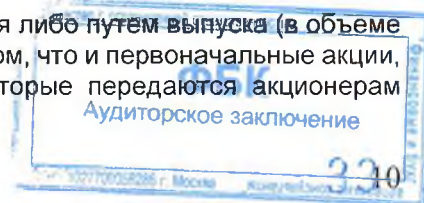
В бухгалтерском учете уставный капитал отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

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.

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.

АО КБ «Солидарность» (далее – 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, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств - недвижимое имущество (здания) земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности и используемых 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:

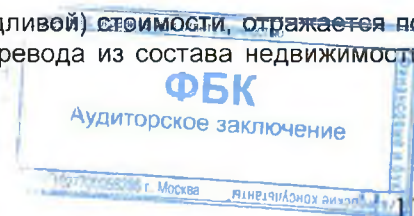
- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение 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:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- 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 1–го 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, учете 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.

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

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 N 217н(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.

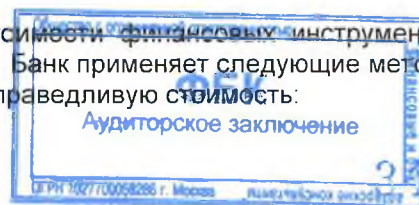
Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

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. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг СРО НФА (MIRP); информационная система Cbonds.

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.

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



метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Банк использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевого и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:

- срок погашения и/или срок оферты
- выпущены эмитентами одной отрасли;
- валюта платежа;
- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.

методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предположении о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются в категории «имеющиеся в наличии для продажи» с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

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 долговому 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. По долговому обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Начисление процентных доходов по долговому обязательствам (в том числе векселям), по которым отсутствует определенность получения, осуществляется на внебалансовых счетах. 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».

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Государственные субсидии Банку не предоставляются.

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.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №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 от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основе профессионального суждения в валюте Российской Федерации (далее – Положение № 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. Согласно положений установленным Генеральным соглашением, заключенным между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», АО «Зарубежэнергопроект», АКБ «Кранбанк» (ЗАО) и Банком (от 07.12.2017 года № 2017-0650/3). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных Планом, 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.

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2018 составили 40 106,4 тыс. руб., за 31.12.2017 – 33 052,3 тыс. руб.

Учет доходов и расходов в течение 2018 и 2017 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Комиссионные доходы (расходы) подразделяются на процентные и операционные в зависимости от вида операций. Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу, не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах. Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

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.

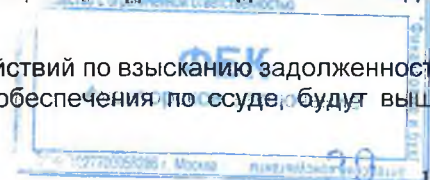
Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

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

- Банкротство или ликвидация заемщика;
- Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка;
- 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 № 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.

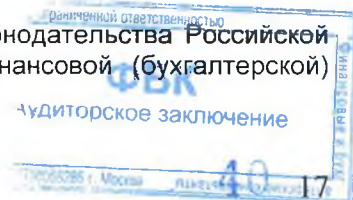
Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, за 31.12.2018 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 136,3 тыс. руб. (за 31.12.2017 остаток составлял 24,8 тыс. руб.). Остаток на счете сформировался по следующим причинам: несоответствие номера счета наименованию получателя средств, поступление денежных средств на закрытый счет. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств.

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2018 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года». По доходам в сумме 9 734 169 тыс. руб. расходам в сумме 9 605 814 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года по доходам в сумме 6 324 566 тыс. руб. расходам в сумме 6 278 909 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 2018 году не было.



По состоянию на отчетную дату, в 2018 и 2017 году 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 2019 год внесены существенные изменения, связанные с вступлением в силу:

- Положения Банка России «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» от 02.10.2017 N 604-П.

- Положения Банка России «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» от 02.10.2017 N 605-П.

- Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 N 606-П.

Новые Положения ЦБРФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

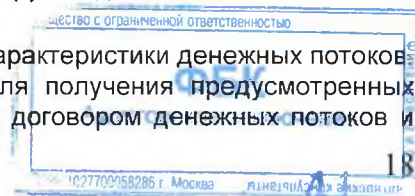
2. получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

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.

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 положениям ЦБРФ №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям ЦБРФ №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 не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые 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.

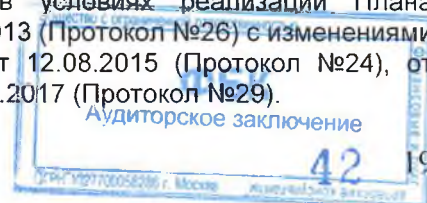
3.4 Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2018 год Банком была проведена следующая работа:

- По состоянию на 1 ноября 2018 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;
- Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2019 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 займов 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 обесцененным займам 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 31.12.2018	за 31.12.2017
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %% доходам	-	-
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	26 080	(98)
3	Комиссионные операции	0	83
4	Административно-хозяйственные расходы	(43 908)	(40 687)
5	Процентные расходы	0	(229)
6	Прочие доначисления	(426)	(1 044)
7	Операционные доходы	1 528	100
8	Операционные расходы	(479)	(129)
9	Отложенное налоговое обязательство/актив	(33 106)	11 789
	Итого, влияние на прибыль (убыток) текущего года	(50 511)	(30 215)
10	Увеличение (уменьшения) прироста стоимости основных средств при переоценке	3 625	43 580
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	(725)	(8 716)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФБК
Аудиторское заключение
20

13	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	33 831	(3 073)
	Итого, влияние на прочий совокупный доход	17 503	31 791

По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком (ООО «Центр независимой экспертизы собственности», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «Агентство по страхованию вкладов» произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- прирост справедливой стоимости основных средств составил 1 297 тыс. руб.; снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составило 34 771 тыс. руб.

- снижение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составило 40 тыс. руб.

- снижение стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, составило 914 тыс. руб.

Итоговый результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил «минус» 34 428 тыс. руб.

3.7 Не корректирующие события после отчетной даты

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

07 февраля 2019 года Банк открыл новые подразделения:

- Операционный офис «Морской терминал» Филиала «Московский» в г. Владивосток;

- Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Московский» в г. Владивосток.

С 18.03.2019 произошла смена главного бухгалтера, назначен исполняющий обязанности главного бухгалтера.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений Банка России, № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019.



Оценка согласно положениям ЦБРФ до введения изменений		Переклассификация	Переоценка		Согласно новым положениям ЦБРФ		Оценка
Категория	Сумма		ОКУ	Признание финансовых инструментов в по амортизированной стоимости	Категория	Сумма	
Денежные средства	585 191	-	-	-	Денежные средства	585 191	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	706 959	-	-	-	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	706 959	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Обязательные резервы	212 708	-	-	-	Обязательные резервы	212 708	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в кредитных организациях	1 676 663	-	(404)	-	Средства в кредитных организациях	1 676 259	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	16 753 048	85 962	(12 670)	-	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 835 563	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 810 784	-	-	-	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 810 784	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 413 819	-	-	-	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 413 819	Амортизированная стоимость
Прочие активы	364 612	(85 962)	820	-	Прочие активы	279 469	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 169		5 405	-	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 574	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	(24 348)				Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	(24 348)	

ФБК
Аудиторское заключение

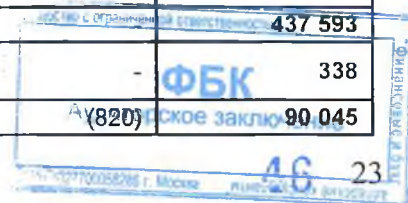
обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)					уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		
			16 870	-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	16 870	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	(707 390)		(34 529)	-	Неиспользованная прибыль (убыток)	(732 697)	

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБРФ 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года.	(707 390)
Корректировки в связи с изменением правил учета по новым положениям ЦБРФ	9 223
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(17 659)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 870)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019	(732 697)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии с положениями Банка России № 590-П и № 611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБРФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБРФ, действующими с 01.01.2019	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБРФ
Резерв под обесценение			
Средства в кредитных организациях	30 000	404	30 404
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 977 340	12 670	3 990 009
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72	16 870	16 942
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593		437 593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338	-	338
Прочие активы	90 865	(820)	90 045



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 169	5 405	17 574
ИТОГО	4 548 377	34 529	4 582 906

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

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

Чистая валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2018 составила 32 557 362 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 26 889 828 тыс. руб.), и выросла по сравнению с прошлым годом на 5 667 534 тыс. руб. или на 21,1%.

АО КБ «Солидарность» завершил год с положительным финансовым результатом.

Прибыль за 2018 год (с учетом отражения событий после отчетной даты) составила 39 992 тыс. руб. (прибыль за 2017 год – 15 442 тыс. руб.).

Финансовый результат за 2018 год (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 632 736 тыс. руб. (за 2017 год положительный финансовый результат – 174 460 тыс. руб.). Основным показателем, повлиявшим на значение финансового результата является снижение в 2018 году на 843,8 млн руб. общего объема фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе за счет частичной продажи портфеля.

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

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитываемая на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н от 21.03.2000 года, как отношение чистой прибыли (убытка) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного 2018 года, составила 0,3956 рублей на акцию. Данный показатель за 2017 год составил 0,1544 рублей на акцию.

Дивиденды по итогам 2017 года в 2018 году не выплачивались.

Полученная сумма прибыли за 2018 год подлежит утверждению акционерами на общем годовом собрании акционеров.

4.1 Информация о структуре активов и обязательствах бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.12.2018 структура активов Банка представлена следующим образом:

- **«Денежные средства»** – 585 191 тыс. руб. доля в чистых активах Банка составляет 1,8 % (за 31.12.2017 – 430 693 тыс. руб. или 1,6% от активов Банка). Изменение составило 154 498 тыс. руб. или 35,9%.

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 437 317 тыс. руб. и в иностранной валюте 147 874 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

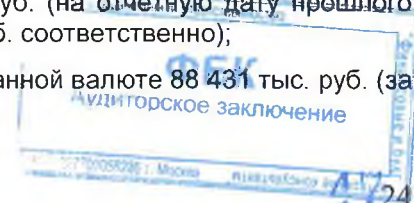
- **«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»** – 706 959 тыс. руб., удельный вес в активах Банка – 2,2% (за 31.12.2017 – 626 456 тыс. руб. и 2,3% соответственно). По состоянию на отчетную дату, в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России составляет 492 912 тыс. руб., остаток на счетах обязательных резервов – 212 708 тыс. руб. (за 31.12.2017 - 479 694 тыс. руб. и 146 762 тыс. руб. соответственно).

- **«Средства в кредитных организациях»** – 1 676 663 тыс. руб. или 5,1% активов Банка (за 31.12.2017 – 1 941 990 тыс. руб. и 7,2% соответственно).

На отчетную дату в состав данной статьи включаются остатки денежных средств:

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте – 1 508 858 тыс. руб., в иностранной валюте 21 221 тыс. руб. (на отчетную дату прошлого периода – 1 742 321 тыс. руб. и в иностранной валюте 10 760 тыс. руб. соответственно);

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - в иностранной валюте 88 431 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 31 588 тыс. руб.);



- в клиринговых организациях – 26 619 тыс. руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 33 669 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 130 797 тыс. руб. и 26 867 тыс. руб. соответственно);

За исключением следующих остатков по счетам:

- резервы на возможные потери по остаткам на счетах и иных счетах, используемых для межбанковских расчетов в сумме 796 тыс. руб.;

- денежные средства участников платежной системы, внесенных в гарантийный фонд платежной системы «МИР» в сумме 1339 тыс. руб.

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 463 914 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 1 705 276 тыс. руб.). Снижение величины произошло вследствие частичного возврата суммы в результате конкурсного производства. По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, предусмотрено досоздание резервов. По состоянию за 31.12.2018 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в План финансового оздоровления в общей сумме 1 463 914 тыс. руб.

- **«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** – за 31.12.2018 показатель отсутствует (за 31.12.2017- 4 887 тыс. руб. доля в активах Банка незначительна).

Переклассификация ценных бумаг в 2018 году между портфелями не производилась.

- **«Чистая ссудная задолженность»** – 16 753 048 тыс. руб. или 51,4% от величины активов Банка (за 31.12.2017 – 12 091 353 тыс. руб. или 44,9% от активов Банка).

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией Плана финансового оздоровления составила 6 542 017 тыс. руб.

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 31.12.2018 объем кредитного портфеля составил 12 307 817 тыс. руб., или 37,8% активов (за 31.12.2017 – кредитный портфель составлял 10 809 684 тыс. руб., или 40,2% чистых активов). Абсолютное увеличение объема предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом составил 1 498 133 тыс. руб., или 13,9%.

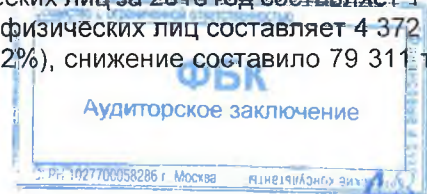
Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.12.2018 сумма сделок составила 527 725 тыс. руб. или 4,3% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2017 – 177 700 тыс. руб. или 1,6% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделки с физическими лицами составил 422 550 тыс. руб. или 3,43% от величины кредитного портфеля. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» на сумму 613 376 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2018 составляют 6 322 883 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 4 770 000 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 01.01.2019, 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 01.01.2019 не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением в ГК АСВ и ЦБ РФ новой редакцией Плана финансового оздоровления, 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 состоянию за 31.12.2018 объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 7 935 078 тыс. руб., или 64,5% суммарной величины кредитного портфеля юридических и физических лиц (за 31.12.2017 – 6 357 634 тыс. руб., или 58,8%). Увеличение объема кредитования юридических лиц за 2018 год составляет 1 577 444 тыс. руб. или 24,8%. При этом, объем кредитного портфеля физических лиц составляет 4 372 739 тыс. руб. или 35,5% (за 31.12.2017 – 4 452 050 тыс. руб. или 41,2%), снижение составило 79 311 тыс. руб. или 1,8%.



Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила за 31.12.2018 - 3 454 697 тыс. руб. или 28,1% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2017 - 3 879 797 тыс. руб. или 35,9% кредитного портфеля Банка). По физическим лицам - 2 280 659 тыс. руб. или 18,5% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2017 - 2 148 590 тыс. руб. или 19,9%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 31.12.2018 был сформирован в размере 58,1% от общей величины просроченной задолженности по юридическим лицам (за 31.12.2017 - 62,0%); по просроченной задолженности физических лиц - 31,2% (за 31.12.2017 - 35,5%).

По проблемным активам, включенным в План финансового оздоровления (далее - ПФО), формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования по получению процентных доходов по ссудам

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	12 307 817	224 823	10 809 684	273 018
2	Задолженность по ссудам акционеров кредитной организации и процентам по данным ссудам	543 129	-	230 186	-
3	Объем просроченной задолженности	5 962 962	129 945	6 438 881	180 115
3.1.	до 30 дней	15 876	109	2 858	-
3.2.	от 31 до 90 дней	13 000	0	1 213	17
3.3.	от 91 до 180 дней	3 334	0	4 412	246
3.4.	свыше 180 дней	5 930 752	129 836	6 430 398	179 852
4	Портфели однородных ссуд	1 164 502	58 131	1 744 522	76 103
4.1.	Без просроченных платежей	803 391	-	730 435	-
4.2.	С просроченными платежами до 30 дней	10 370	-	459 646	-
4.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	11 478	-	25 216	-
4.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	20 168	-	19 522	-
4.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	319 095	-	509 703	-
5	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	12 307 817	224 823	10 809 684	273 018
5.1.	I	1 021 308	1 529	254 222	306

Дополнительной ответственности
ОБС
 Аудиторское заключение

5.2.	II	3 178 436	8 016	2 672 540	14 204
5.3.	III	1 391 730	23 064	629 028	15 996
5.4.	IV	263 496	10 286	112 774	2 504
5.5.	V	6 452 847	181 928	7 141 120	240 008
6	Расчетный резерв на возможные потери	6 988 331	-	7 427 313	-
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 726 330	-	7 351 770	-
8	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	3 454 313	135 291	3 932 312	172 157
8.1.	II	73 943	111	47 979	241
8.2.	III	212 323	4 804	117 584	1 625
8.3.	IV	51 285	1 876	56 601	1 258
8.4.	V	3 116 762	128 500	3 710 148	169 033

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 разделе 6.

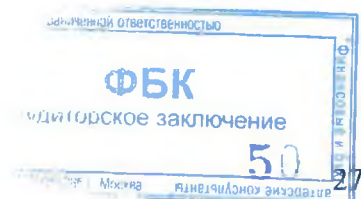
Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года составляет – 15,5 % (за 31 декабря 2017 года – 13,2 %).

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:

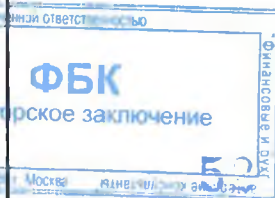
- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

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



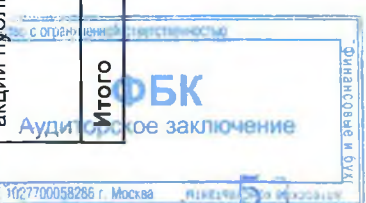
Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб 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 недвижимости		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	RUR	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					



Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб 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 недвижимости		1 282 764	-	231 633	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 845 802 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 140 000	-	172 967	100		РФ		Частичное обременение 500 шт.
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	-	1 034 817	-	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
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	131 755	-	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
Итого		2 641 886	1 166 572	468 198					



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

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR			ценные бумаги, номинированные в USD			Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2020 до 2027 г.	978 495	2019	56 456			с обременением
Еврооблигации	До 2019	174173	от 2020 до 2023	1 702 592			с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 г.	539 668	-	-			с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2019 до 2026 г.	1 492 093	-	-			с обременением
Долговые обязательства, не погашенные в срок	бессрочные	126 330	-	-			с обременением
	2015 г.	14 440	-	-			Без обременения
Корпоративные облигации	от 2019 до 2033 г.	3 306 947	-	-			с обременением
Итого:	X	6 632 146	X	1 759 048			X

Долговые обязательства, относящиеся ко 2 уровню иерархии по состоянию на 01.01.2019 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 уровню иерархии.

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR			ценные бумаги, номинированные в USD			Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2020 до 2028 г.	1 935 918	от 2019 до 2023	515 952			с обременением
Еврооблигации	До 2019	175 535	от 2020 до 2028	1 326 611			с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 г.	439 751	-	-			с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2020 до 2025 г.	496 685	-	-			с обременением
Долговые обязательства, не погашенные в срок	бессрочные	162 535	-	-			с обременением
	2015 г.	14 440	-	-			Без обременения
Корпоративные облигации	от 2018 до 2028 г.	1 813 337	-	-			с обременением
Итого:	X	5 038 201	X	1 842 563			X

Долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 относились к 1 уровню иерархии, за исключением долговых ценных бумаг, не погашенных в срок. В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничение права собственности на ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со стороны ГК «Агентством по страхованию вкладов» по состоянию за 31 декабря 2018 г. сохраняется.



- «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 413 819 тыс. руб. или 7,4% активов Банка (за 31.12.2017 – 2 173 688 тыс. руб. или 8,0% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 413 819	2 173 688
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 640 764
Резерв под обесценение ЗПИФ	(417 723)	(467 076)
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	(1 050)	(1 050)
Средства, внесенные в уставный капитал (доля вложений составляет менее 20 процентов)	100 148	0
Резерв на возможные потери	(18 820)	0

Вложения в ЗПИФ (осуществленные до момента санации) являются объектом ПФО, подлежащим отложенному резервированию.

Данная статья не корректируется на сумму недосозданного резерва по ЗПИФ в связи с реализацией Плана ПФО в сумме 349 713 тыс. руб.

- «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по состоянию за 31.12.2018 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2017 – отсутствуют).

«Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету». По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

- «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2018 составили 1 245 657 тыс. руб., доля в активах Банка 3,8% (за 31.12.2017 - 1 328 890 тыс. руб. доля в активах Банка 4,9%).

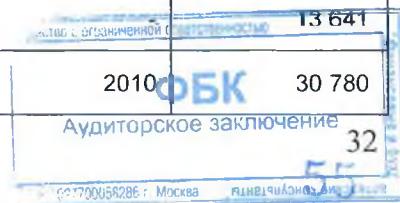
Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2018 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 31.12.2017	989 906	340 693	16 654	1 347 253
за 31.12.2018 в т. ч.	979 189	338 844	14 644	1 332 677
Поступило ОС	-	13 641		13 641
Выбыло ОС	13 280	15 490	2010	30 780



Переоценка ОС	2 563	-	-	2 563
Накопленная амортизация				
за 31.12.2017	236 267	234 887	11 652	482 806
за 31.12.2018	268 516	249 462	11 192	529 170
Остаточная стоимость				
за 31.12.2017	753 639	105 806	5 002	864 447
за 31.12.2018	710 673	89 382	3 452	803 507

Сумма вложений в сооружение за 31.12.2018 составляет 10 422 тыс. руб., за 31.12.2017 – 3 343 тыс. руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2017 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31.12.2017	Справедливая стоимость за 31.12.2018	в т.ч. поступило в 2018 г.	в т.ч. выбыло в 2018 г.	в т.ч. переоценка в 2018 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	41 400	27 724	20 732	10 144	-24 264
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	367 107	359 039	21 184	18 728	-10 524
Итого	408 507	386 763	41 916	28 872	-34 788

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 в 2018 году составили 95 135 тыс. руб.

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 12 668 тыс. руб.

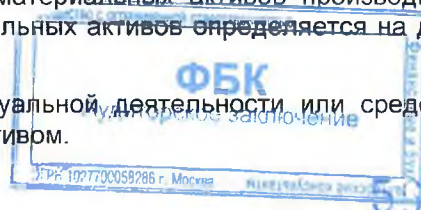
Нематериальные активы классифицируются по срокам полезного использования:

- 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 течении 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 31.12.2018	Остаток за 31.12.2017	Накопленная амортизация за 31.12.2018	Накопленная амортизация за 31.12.2017
НМА, созданные Банком	779	779	740	662
Прочие НМА	63 082	60 036	34 158	25 926
Итого	63 861	60 815	34 898	26 588

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2018 проводками СПОД в 2019 году.

Оценка проводилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности»

Оценщик: Плешкин Андрей Михайлович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре «№ 00484 от 28.10.2014.

ООО «РИГАЛ Консалтинг»

Оценщик: Садовский Олег Викторович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Адрес СРО: 119017, г. Москва, Малая Ордынка, д.13, стр.3 Номер оценщика в реестре «№ 01708 от 28.08.2008.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 31.12.2018 сохраняются.

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

тыс. руб.

за 31.12.2018	за 31.12.2017
943 620	1 012 661

Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности

тыс. руб.

за 31.12.2018	за 31.12.2017
94 952	72 020



Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тыс. руб.

за 31.12.2018	за 31.12.2017
526	1 132

- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 31.12.2018 составляют 629 тыс. руб. доля в активах Банка незначительна (за 31.12.2017 – 805 тыс. руб. доля в активах Банка – незначительна). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков.

- «Прочие активы» за 31.12.2018 составляют 364 612 тыс. руб. доля в активах Банка – 1,1% (за 31.12.2017 – 243 730 тыс. руб. доля в активах Банка – 0,9%).

Расшифровка статьи «Прочие активы»

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам	227 813	274 024
Задолженность по уплате госпошлины	84 58	7 421
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	116 547	63 670
Прочее	154 294	25 665
Резерв под обесценение	(185 748)	(194 446)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	1 551	1 577
Расчеты по налогам и сборам	3 577	3 557
Расходы будущих периодов	3 8245	62 408
Резерв под обесценение	(125)	(146)
Итого прочие активы	364 612	243 730

Информация о величине прочих активов в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018				за 31.12.2017			
	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро
Финансовые:								
Задолженность по начисленным процентам	227 813	227 183	219	411	274 024	272 860	500	664



Задолженность по уплате госпошлины	8 458	8 458			7 421	7 421	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	116 547	88 521	28 026		63 670	62 620	389	661
Прочее	154 294	154 257	37		25 665	24 927	738	-
Резерв под обесценение	(185 748)	(185 748)			(194 446)	(194 446)	-	-
Нефинансовые:								
Расчеты с работниками	1 551	1 551			1 577	1 577	-	-
Расчеты по налогам и сборам	3 577	3 577			3 557	3 557	-	-
Расходы будущих периодов	38 245	38 245			62 408	62 408	-	-
Резерв под обесценение	(125)	(125)		-	(146)	(146)	-	-
Итого прочие активы	364 612	335 919	28 282	411	243 730	240 778	1 627	1 325

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

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2017

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	274 024	-	-			274 024

Услуги	71 674	8786
Обрабатывающая промышленность	37 995	25 935
Недвижимость	32 794	24 755
Сельское хозяйство	26 816	10 265
Средства массовой информации	4 097	1 192
Производство продовольственных товаров	1 529	978
Нефтегазовая отрасль	1 416	1 075
Энергетика	683	9 333
Государственные организации	375	4 249
Итого	22 426 886	15 650 250

Динамика остатков на счетах клиентов-нерезидентов в 2018 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

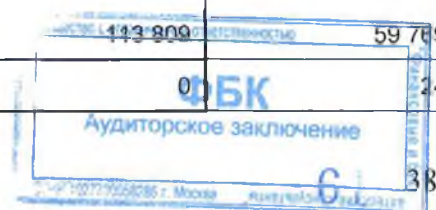
номер п/п	Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	88 431	31 588
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	115 243	177 855
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	111 462	177 700
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 781	155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 817 180	1 331 519
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 817 180	1 331 519
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	681 637	2 620
4.1	банков-нерезидентов	237 449	30
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	427 968	297
4.3	физических лиц-нерезидентов	16 220	2 293

- «Прочие обязательства» по состоянию за 31.12.2018 составляет 202 457 тыс. руб. или 0,9% (за 31.12.2017 – 122 483 тыс. руб. или 0,7%).

Расшифровка статьи «Прочие обязательства»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Финансовые:		
Задолженность по уплате процентов	113 809	59 769
Расчеты по конверсионным операциям	0	24



Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	41 137	27 782
Незавершенные расчеты	1 227	441
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	40 565	29 287
Доходы будущих периодов	0	112
Расчеты по налогам и сборам	5 583	5 043
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	136	25
Итого прочие пассивы	202 457	122 483

Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2018	Российские рубли	Доллары США	Евро	Юань	на 31.12.2017	Российские рубли	Доллары США	Евро
Финансовые:									
Задолженность по уплате процентов	113 809	111 174	2 224	410	1	59 769	56 658	2 446	665
Расчеты по конверсионным операциям	0	-	-	-	-	24	24	-	-
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	41 137	41 111	25	1	-	27 782	27 718	64	-
Незавершенные расчеты	1227	1227	-	-	-	441	441	-	-
Нефинансовые:	0								
Расчеты с работниками	40 565	40 565	-	-	-	29 287	29 287	-	-
Доходы будущих периодов	0	-	-	-	-	112	112	-	-
Расчеты по налогам и сборам	5 583	5 583	-	-	-	5 043	5 043	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	136	-	136	-	-	25	25	-	-
Итого прочие пассивы	202 457	199 661	2 385	411	1	122 483	119 308	2 510	665

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дн	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

аудиторское заключение

62
Москва

Расчеты по конверсионным операциям						0
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	41 137					41 137
Незавершенные расчеты	1 227					1 227
Нефинансовые:						0
Расчеты с работниками	7 909			32 656	0	40 565
Доходы будущих периодов						0
Расчеты по налогам и сборам	5 580	0			3	5 583
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	136					136
Итого прочие пассивы	79 082	31 156	27 839	5 7449	6 932	202 457

Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2017

тыс. руб.

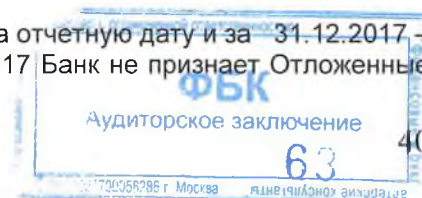
Наименование показателя	до 30 дн	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	16 850	21 671	14 118	6 784	346	59 769
Расчеты по конверсионным операциям	24	-	-	-	-	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	27 748	34	-	-	-	27 782
Незавершенные расчеты	441	-	-	-	-	441
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	5 502	-	-	23 785	-	29 287
Доходы будущих периодов	112	-	-	-	-	112
Расчеты по налогам и сборам	-	-	5 043	-	-	5 043
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	25	-	-	-	-	25
Итого прочие пассивы	50 702	21 705	19 161	30 569	346	122 483

- «**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» по состоянию за 31.12.2018 данные отсутствуют, за 31.12.2017 – 8 890 тыс. руб. доля в обязательствах Банка незначительна.

- «**Выпущенные долговые обязательства**» по состоянию на 31.12.2018 -3 460 тыс. руб., на отчетную дату прошлого периода показатель отсутствует.

- «**Обязательство по текущему налогу на прибыль**» по состоянию за 31.12.2018 - 2 621 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 2 770 тыс. руб.).

- «**Отложенное налоговое обязательство**» по состоянию за отчетную дату и за 31.12.2017 - данные отсутствуют. По состоянию на отчетную дату и на 31.12.2017 Банк не признает Отложенные налоговые активы.



- «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств значительные изменения произошли по статье «Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив). По состоянию за 31.12.2018 сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 24 348 тыс. руб. За 2018 год данная статья уменьшилась на 675 071 тыс. руб.

Величина уставного капитала в течение 2018 года оставалась неизменной и по состоянию за 31.12.2018 составила 10 110 001 тыс. руб. Доля АО «Зарубежэнергопроект» - 100,0%.

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	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	239 671	469 493
I	28 502	92 764
II	162 246	351 028
III	47 923	25 699
IV	-	2
V	1 000	-
Сформированный резерв	6 546	14 981
II	3 956	12 345
III	1 590	2 635
IV	-	1
V	1 000	-
Выданные гарантии и поручительства	200 513	237 413
I	106 287	118 062
II	94 226	93 621
III	-	25 730
IV	-	-
V	-	-
Сформированный резерв	5 623	6 340

4.2 Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка в 2018 году являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных в 2018 году, относится к процентным доходам, составивших 1 730 902 тыс. руб. (за 2017 год – 1 570 963 тыс. руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись операции по кредитованию, осуществление операций с ценными бумагами.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 228 130 тыс. руб. или 13,2% (за 2017 год – 195 958 тыс. руб. или 12,4%);



- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 842 299 тыс. руб. или 48,7% (за 2017 год –707 599 тыс. руб. или 45,0%)
- доходы от вложений в ценные бумаги – 660 473 тыс. руб. или 38,2% (за 2017 год – 667 406 тыс. руб. или 42,4%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы увеличились на 159 939 тыс. руб. или на 10,2%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 32 172 тыс. руб. или 16,4%.
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 134 700 тыс. руб. или 19,0%;
- доходы от вложения в ценные бумаги снизились на 6 933 тыс. руб. или 1,0%;

Чистые доходы от вложений в ценные бумаги, имеющимися в наличии от продажи за 2018 год составили 380 431 тыс. руб., из них в долговые ценные бумаги - 133 890 тыс. руб., а в долевые ценные бумаги – 246 541 тыс. руб.

В 2018 году 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 31.12.2018	за 31.12.2017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	311 168	(107 300)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(179 248)	184 704
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	131 920	77 404

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США, значение которой составляло 18,7 млн долл. США на 31.12.2018 (26,6 млн долл. на 31.12.2017). В течение 2018 наблюдался заметный рост стоимости долл. США относительно российского рубля (в 2017 – существенное ослабление), что объясняет разнонаправленную динамику показателя за отчетный и сравнительный периоды.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок с валютными СВОПами, 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.

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, имеющимися в наличии для продаж, в результате изменения их справедливой стоимости в 2018 году составила отрицательную величину в сумме 843 839 тыс. руб., в 2017 году 204 243 тыс. руб.



Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 523	22 568
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	17 546	37 395
Доходы от осуществления переводов денежных средств	20 503	23 632
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 977	12 283
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	573	533
От сдачи имущества в аренду	31 260	25 386
От выбытия (реализации) имущества	816	850
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	46 000	429
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	26 179	4 941
Прочее	22 416	20 933
Итого	180 792	148 950

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 2018 год величина процентных расходов составила 1 197 357 тыс. руб. (за 2017 год – 1 030 921 тыс. руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 16 848 тыс. руб. или 1,4% (за 2017 год - – 22 647 тыс. руб. или 2,2%);
- по привлеченным средствам клиентов – 1 180 470 тыс. руб. или 98,6% (за 2017 год — 1 008 274 тыс. руб. или 97,8%);
- по выпущенным долговым обязательствам – 39 тыс. руб. (за 2017год – данные отсутствуют).

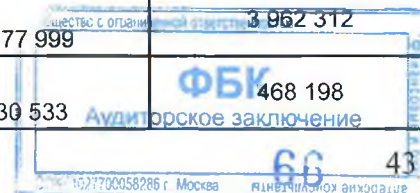
По сравнению с прошлым годом процентные расходы увеличились на 166 436 тыс. руб., или 16,1%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций снизились на 5 799 тыс. руб. или 25,6%;
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов увеличились на 172 196 тыс. рублей или 17,1%;

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018	Изменение резерва под обесценение за 2018 год	за 31.12.2017
Средства на корреспондентских счетах	1 039	406	633
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 484 313	-477 999	3 962 312
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437 665	-30 533	468 198



Основные средства	1 045	399	646
Прочие активы	165 391	-37 074	202 465
Внебалансовые обязательства	12 169	-9 152	21 321
Итого	4 101 622	-553 953	4 655 575

Сумма изменения резервов по форме 0409807 составляет 514 678 тыс. руб. Разница составляет 39 275 тыс. руб. связана со списанием задолженности за счет резерва.

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.12.2018	за 31.12.2017
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15 798	11 196
Расходы на содержание персонала	504 586	450 272
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	149 686	116 252
Страхование	87 143	52 772
Аренда	95 136	73 834
ИТ-расходы	45 726	44 853
Аудит	2 192	1 600
Расходы на рекламу	83 349	42 479
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 261	28 437
Прочие расходы	488 682	637 334
Итого	1 499 559	1 459 029

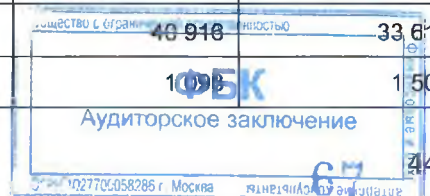
Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый 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 2018 г. не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%.

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.12.2018	за 31.12.2017
НДС уплаченный	40 916	33 616
Госпошлина и прочие сборы	1 091	1 505



Налог на землю	1 010	1 024
Налог на имущество	10 167	13 340
Транспортный налог	168	175
Итого по символу 48413	53 359	49 660
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	201 372	(187 991)
Итого	254 731	(138 331)

Отложенный налоговый актив не признается на 01.01.2019, 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 31.12.2018	за 31.12.2017
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*	381 219	342 891
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	219	39
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	95 974	85 111
расходы по выплате выходных пособий	4 231	11 237
подготовка и переподготовка кадров	222	439
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	199	136
Итого	482 064	439 853

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в период за 2018 годы не производилось и не запланировано на 2019 год.

4.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (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).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных и «Положением ЦБ РФ № 646-П от 04 июля 2018 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №646-П) по состоянию за 31.12.2018 составил 13 479 550 тыс. руб. (за 31.12.2017 (с учетом событий после отчетной даты) капитал Банка составил 14 174 036 тыс. руб.). С начала года произошло снижение собственных средств (капитала) на 694 486 тыс. руб.

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставил субординированный займ, с целью



увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	13 479 550	13 493 447	13 862 210	14 127 986	14 174 036
Источники базового капитала:	10 179 767	10 179 767	10 179 767	10 194 437	10 178 995
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	69 766	69 766	69 766	68 994	68 994
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	-	-	-	15 442	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	936 164	919 367	781 130	797 874	799 948
Нематериальные активы	34 942	32 834	32 887	34 961	29 628
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	304	304	304	304	243
Убытки предшествующих лет	747 939	747 939	747 939	762 609	762 609
Убытки текущего года	152 979	138 290	-	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	130 935	142 820	-	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	7 468
Базовый капитал	9 243 603	9 260 400	9 398 637	9 396 563	9 379 047
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	7 468
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	-	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П	-	-	-	-	7 468
Добавочный капитал	-	-	-	-	-
Основной капитал	9 243 603	9 260 400	9 398 637	9 396 563	9 379 047



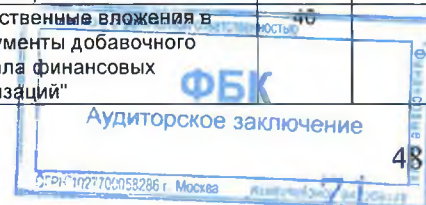
Источники дополнительного капитала:	4 235 947	4 233 047	4 463 573	4 731 423	4 794 989
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	229 968	497 818	561 385
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	66 243	150 717	-
Прирост стоимости имущества	223 987	221 087	221 645	221 645	221 644
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960
субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960
Промежуточный итог:	13 479 550	13 493 447	13 862 210	14 127 986	-
Дополнительный капитал	4 235 947	4 233 047	4 463 573	4 731 423	4 794 989

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 664 639	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	4 011 960	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 011 960
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	4 011 960
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 245 657	X	X	X



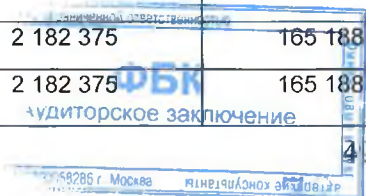
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 942	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	32 942	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 942
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	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:	20	-	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 (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	29 654 314	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Источники собственных средств для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	X	304	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	304
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	223 987	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	223 987
10	"Резервный фонд"	27	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	33, 34, часть 12, часть 21, 28	(769 983)	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	(900 918)
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(747 939)
10.2				текущего года	2.2, 46	(152 979)

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

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	За 31.12.2018	За 31.12.2017	За 31.12.2018
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 803 143	15 805 190	1 424 251
при применении стандартизированного подхода	17 803 143	15 805 190	1 424 251
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	44 876	15 069	3 590
при применении стандартизированного подхода	44 876	15 069	3 590
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 664 491	2 763 534	293 159
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 547 432	10 276 852	763 795
при применении стандартизированного подхода	9 547 432	10 276 852	763 795
Операционный риск, всего, в том числе:	2 064 850	2 182 375	165 188
при применении базового индикативного подхода	2 064 850	2 182 375	165 188



Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	33 124 792	31 043 020	2 649 983

4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	9 243 603	9 260 400	9 398 637	9 396 563	9 379 047
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 271 923	31 399 647	29 673 871	28 304 529	26 726 707
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,643%	29,49%	31,67%	33,20%	35,09%

На 01.01.2019 значение финансового рычага составило 28,64%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2018 составила 32 271 923 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2017 произошел рост на 5 545 216 тыс. руб. или на 6,45%.

Данное увеличение обусловлено исключением из величины балансовых активов и внебалансовых обязательств за 31.12.2018 (в связи с методикой расчета финансового рычага и капитала Банка):

В 2018 году Банк выполнял все нормативы установленные Банком России, за исключением Н6.

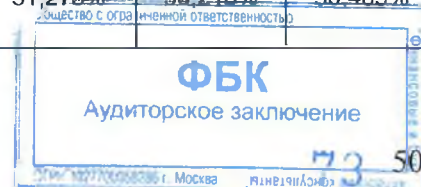
Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанку» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

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

Капитал и нормативы Банка рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с Инструкциями Банка Российской Федерации № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 4 июля 2018 года и № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 год7а.

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2018 год

Нормативы достаточности	нормативное значение	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	28,143%	30,265%	31,273%	30,218%	30,485%



Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	28,143%	30,265%	31,273%	30,218%	30,485%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	40,693%	43,705%	45,804%	45,250%	45,723%

Динамика нормативов ликвидности за 2018 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	57,881	74,402	59,593	47,983	40,436
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	90,058	110,147	93,960	71,846	66,655
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	29,163	29,514	27,639	29,336	19,137

Динамика нормативов характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 2018 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	35,227	37,001	36,017	35,339	35,224
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	82,620	51,510	48,366	47,101	37,059
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных свои участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	отменен	5,521	5,305	5,212	2,568
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	2,207	1,034	0,144	0,159	0,115
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	12,619	6,758	6,655	6,409	3,334
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	7,387	6,506	5,395	5,344	2,779

4.5 Информация к отчёту об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

Изменения совокупного дохода за 2018 год:	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Переоценка основных средств	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль				39 992	39.992
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		2343		557	2 900
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	- 675 071				-675 071
Прочие движения			772	-772	-
Итого	-675 071	2 343	772	39 777	-632 179

4.6 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, на начало отчетного года входил остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 705 276 тыс. руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и исключены из остатка на конец отчетного года.

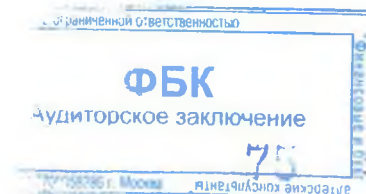
Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

В соответствии с данными формы 0409814, использование денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составил 1 801 548 тыс. руб. (против прироста в сумме 158 179 тыс. руб. за 2017 год), в т.ч. 1 705 276 тыс. руб. за счет переноса в статью прочие активы.

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

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) за 2018 год, тыс. руб.	Приток / (отток) за 2017 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	(948 450)	(1 466 930)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 405 164)	(646 971)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	10 100 001



5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой:	440 438	48 494	619 303	41 849
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	519 367	308 262	807 372	482 303
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
физическим лицам	827 229	240 394	1 246 312	390 686
2 категории качества	386 242	2 993	652 097	10 271
3 категории качества	77 900	29 413	83 860	34 190
4 категории качества	1 956	978	11 907	5 447
5 категории качества	361 131	207 010	498 448	340 778
Юридическим лицам	134 661	118 448	182 449	135 552
2 категории качества			32 642	1 958
5 категории качества	134 661	118 448	149 807	133 594

В 2018 году Банк осуществлял мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2018 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля физических лиц на сумму 241 209 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 требования.

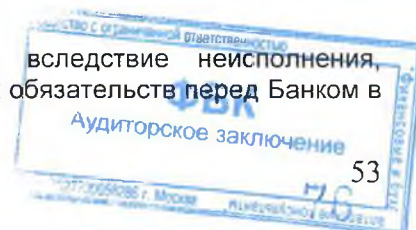
6. Информация о целях и политике управления рисками

6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка № 19 от 28.12.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 009 от 18.01.2017) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск, операционный риск (включая правовой риск), репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации. По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Банком к значимым рискам 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, товарный и процентный риски.

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.

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.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), 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 Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, состоит из следующих субъектов:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском и капиталом в Банке распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка;
- Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- Рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК;
- по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
- по результатам выполнения ВПОДК;
- по результатам стресс-тестирования;
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом;



- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- Информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Выносит не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информирует Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

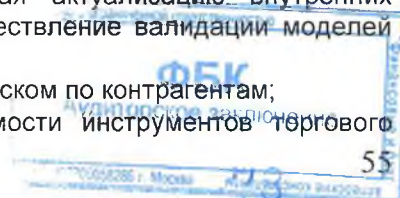
- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организует процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;
- Выявляет риски, присущие деятельности Банка и потенциальные риски;
- Выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- Агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- Определяет лимиты в системе управления рисками;
- Формирует отчетность ВПОДК;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информирует Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- Оценивает эффективность процедур управления кредитным риском по контрагентам;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового



портфеля;

- Оценивает ежеквартально качество модели количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности при использовании таких моделей;
- Контролирует выполнение принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и осуществляет оценку их эффективности;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правление Банка и Единичный исполнительный орган о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации ВПОДК (при необходимости);
- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках реализации ВПОДК информацию (данные, отчеты и пр.).

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, включающих в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений (корректировок) в Стратегию и иные внутренние документы Банка, регламентирующие ВПОДК, на основании проведенной оценки соответствия процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации Банка, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка. 28 декабря 2018 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в новой редакции.

Банком определяются ВПОДК, соответствующие принципу пропорциональности.

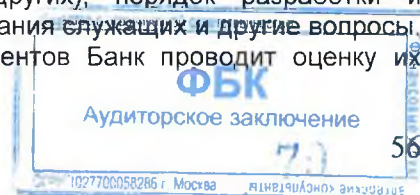
Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков Банка;
- управления рисками Банка;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формирования Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

ВПОДК в процессе формирования Стратегии развития подвергается оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности.

Основные принципы управления рисками реализовываются во внутренних документах Банка, определяющих: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и представления отчетности и иной информации; порядок стимулирования служащих и другие вопросы. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления рисками.



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

Банк в рамках ВПОДК применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением 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.

6.5. 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:

а) 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).

б) Хеджирование — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

г) 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).

д) Использование дополнительного обеспечения.

6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка определены в соответствующем внутреннем документе: Порядок формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» (утвержден Протоколом Правления Банка № 410 от 01.09.2017, введен в действие Приказом Председателя Правления № 280 от 01.09.2017).

Данный Порядок устанавливает:

- состав, порядок и периодичность формирования отчетности по ВПОДК Банка;

- порядок и периодичность предоставления отчетности по ВПОДК органам управления Банка;

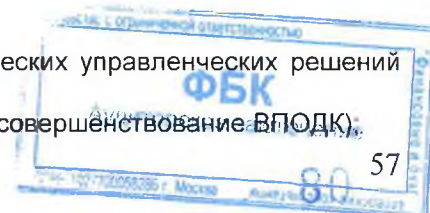
- порядок рассмотрения и использования отчетности по ВПОДК Советом директоров, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка;

- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении Сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке. Формирование отчетности по ВПОДК, определенной настоящим Порядком, осуществляет Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК используется для следующих целей:

- контроль исполнения показателей ВПОДК с принятием тактических управленческих решений (контроль эффективности ВПОДК)

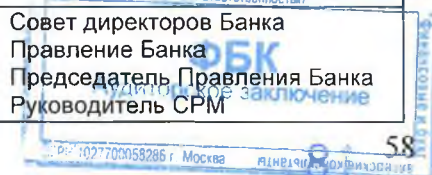
- совершенствование системы управления рисками и капиталом (совершенствование ВПОДК).



- использование показателей ВПОДК в процессе планирования показателей деятельности на следующий операционный год (оперативное планирование);
- использование показателей ВПОДК в процессе стратегического планирования (стратегическое планирование).

№ п/п	Форма отчетности	Срок предоставления	Кому предоставляется (орган управления / подразделение / должность)
Ежегодная отчетность			
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
3	Отчет о значимых рисках	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка
Ежеквартальная отчетность			
1	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее последнего числа месяца, следующего после отчетного квартала	Правление Банка Председатель Правления Банка Заместитель Председателя Правления Банка
2	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
4	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
Ежемесячная отчетность			
1	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
3	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
Ежедневная отчетность			
1	Отчет с информацией об объеме рисков, принятых структурными подразделениями Банка Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	Руководитель СРМ Руководитель СВК Руководитель СВА Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
При выявлении			
1	Отчет о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	не позднее 2-го рабочего дня, за днем выявления	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

Общество с ограниченной ответственностью



6.7. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность», утвержденной Советом Директоров Банка (Протокол № 13 от 19.05.2017).

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.

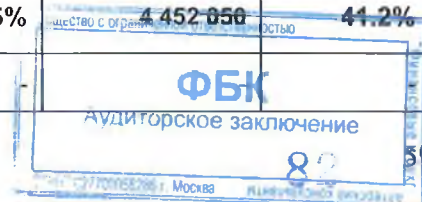
В Каталоге нормативных документов Банка размещены в открытом доступе внутрибанковские документы, в том числе по кредитованию, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

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» (утверждено Протоколом Правления Банка № 425 от 22.12.2017, введено в действие Приказом Председателя Правления № 419/1 от 22.12.2017).

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

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

Состав активов	Сумма требований за 31.12.2018		Сумма требований за 31.12.2017	
	тыс. руб.	уд. вес в портфеле, в %	тыс. руб.	уд. вес в портфеле, в %
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 935 078	64,5%	6 357 634	58,8%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 679 442	62,4%	5 997 485	55,5%
Требования по сделкам по приобретению права требования	134 661	1,1%	182 449	1,7%
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	105 175	0,9%	177 700	1,6%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	4 372 739	35,5%	4 452 050	41,2%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 956			



Ипотечные ссуды	352 187	2.9%	389 086	3.6%
Автокредиты	821	-	2 505	-
Иные потребительские ссуды	2 767 995	22.5%	2 814 147	26.0%
Приобретенные права требования	1 249 780	10.1%	1 246 312	11.5%
Всего ссудная задолженность:	12 307 817	100.0%	10 809 684	100.0%

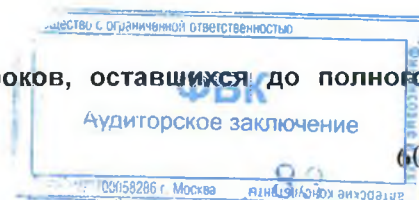
Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 2018 год увеличился на 1 681 957 тыс. руб., при этом доля в портфеле увеличилась или на 6,9% по сравнению с данными за 31.12.2017г. При этом требования по сделкам по приобретенным правам требования и требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг уменьшились на 47 788 тыс. руб. и 72 525 тыс. руб. соответственно.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам в течение 2018 года произошли незначительные изменения. Объём потребительских ссуд уменьшился на 46 152 тыс. руб., при этом доля в портфеле снизилась на 3,5%. Также, за 2018 год снизились объёмы ипотечных ссуд и автокредитов на 36 899 тыс. руб. и 1 684 тыс. руб.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

Наименование показателя	на конец отчетного года 2018		на конец отчетного года 2017	
	тыс. рублей	уд. вес в %	тыс. рублей	уд. вес
1.Кредиты юр.лицам всего, в т.ч.	7 935 078	100%	6 357 634	100%
1.1.Промышленное производство	2 351 750	30%	1 571 259	25%
1.2.Строительство	1 328 969	17%	896 946	14%
1.3.Прочее	1 269 316	16%	755 854	12%
1.4.Транспорт и связь	1 140 297	14%	559 259	9%
1.5.Предприятия торговли	639 525	8%	672 738	11%
1.6.Сельское хозяйство	604 752	8%	442 764	7%
1.7.Инвестиции и финансы	600 469	7%	1 458 814	23%
1.8.Местные органы власти	-	0%	-	0%
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 909 658	37%	2 162 216	34%
2.1.индивидуальным предпринимателям	166 034	6%	15 727	1%
3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.	4 372 739	100%	4 452 050	100%
Потребительское кредитование	3 577 533	82%	3 504 377	79%
Ипотечное кредитование	794 385	18%	945 802	21%
Автокредитование	821	0%	1 871	0%

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



тыс. руб.

срок до погашения	за 31.12.2018	за 31.12.2017
до месяца	41851	1 121
от 1 до 3 месяцев	283009	75 224
от 3 до 6 месяцев	374164	401 121
от 6 до 12 месяцев	957797	82 745
свыше 1 года	4023008	3 317 855
просрочка	3 173 678	2 999 306
Итого	8 853 507	6 877 327

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
Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая просроченную	1 023 388	104	891	1 024 383
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	2 269 959	10 421	279	2 280 659
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	758 530	104	279	758 913
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	7 928 792	6286		7 935 078
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 428 609	1320		2 429 929
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	3 454 697			3 454 697
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	2 008 499			2 008 499

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2017

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	3 871 445	518 120	62 485	4 452 050
Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая просроченную	1 041 011	177 728	20 313	1 239 052
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	1 591 977	518 120	38 492	2 148 589

Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	565 204	177 728	20 313	763 245
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	6 357 633	-	-	6 357 633
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 693 259	-	-	2 693 259
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 029 605	-	-	4 029 605
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	2 405 528	-	-	2 405 528

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 резерва производятся 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 2018 года были в основном сосредоточены в России 99,2% активов и 97,3% обязательств.



Информация о страновой концентрации активов и обязательств, тыс. руб.

Наименование показателей	За 31.12.2018					За 31.12.2017				
	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	585 191	-	-	-	585 191	430 693	-	-	-	430 693
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	2 151 870	72 606	159 146	-	2 383 622	2 513 241	28 956	26 249	-	2 568 446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	4 887	-	-	-	4 887
Чистая ссудная задолженность	20 132 186	0	105 175	(3 484 313)	16 753 048	15 884 128	177 700	(3 970 475)	12 091 353	
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	9 359 896	1 329 326	-	(468 198)	10 221 024
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 245 657	-	-	-	1 245 657	1 328 890	-	-	-	1 328 890
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	967	-	-	(338)	629	1 006	-	(201)	805	
Прочие активы	399 558	30 566	-	(65 512)	364 612	350 446	540	(107 777)	243 730	
Всего активов	34 999 658	1 281 211	264 321	(3 987 828)	32 557 362	29 873 187	1 358 803	(4 546 651)	26 889 828	
Обязательства:										



Средства кредитных организаций	304	-	237 449	-	237 753	779 889	-	30	-	779 919
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 989 229	48 230	389 427	-	22 426 886	15 648 308	-	1 942	-	15 650 250
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 621	-	-	-	2 621	2 770	-	-	-	2 770
Выпущенные обязательства	3 460	-	-	-	3 460	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	8 890	-	-	8 890
Прочие обязательства	202 457	-	-	-	202 457	122 483	-	-	-	122 483
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 169	-	-	-	12 169	2 1321	-	-	-	2 1321
Всего обязательств	22 210 240	48 230	626 876	-	22 885 346	16 574 771	8 890	1 972	-	16 585 633
Балансовая нетто-позиция	12 789 418	1 232 981	(362 555)	(3 987 828)	9 672 016	13 298 416	1 349 913	202 516	(4 546 651)	10 304 195

По состоянию на 01.01.2019 валютный риск оценен как незначительный, составляет величину менее 2% от капитала, не участвует в расчете рыночного риска.



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 31.12.2018	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2017
Операции и сделки								
Суды, предоставленные клиентам всего	543 129	787	16 185	560 101	230 186	9 076	1 004	240 266
в т.ч. просроченная задолженность				-				-
Резерв под обесценение по судам		8		8		97	30	127
Вложения в ценные бумаги		1 050		1 050	-	1 050	-	1 050
Резерв под обесценение ценных бумаг		1 050		1 050	-	1 050	-	1 050
Вложения в ЗПИФ		2 750 214		2 750 214		2 640 764		2 640 764
Резерв под обесценение вложений в ЗПИФ		443 606		443 606		467 076		467 076
Прочие активы	-	474		474		48	500	548
Обязательства								
Средства клиентов	4 023 594	185 257	25 342	4 234 192	4 057 699	436 044	3 552	4 497 295
Гарантии	106 288			106 288				
Безотзывные обязательства	28 502	176	552	29 230	118 062	3 404	13 496	134 962
Условные обязательства	613 376			613 376	177 700			177 700
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	78 299	-	284	78 583	47 643	484	184	48 311
Процентные расходы	136 551	2 236	524	139 311	22 677	-	346	23 023
Операционные расходы				-				-
Доходы от сделок с ПФИ	399			399	1 393			1 393
Комиссионные доходы/(расходы)	293	579		872				
Прочие доходы/(расходы)				-				-

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2018	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2017
Операции и сделки								
Суды, предоставленные клиентам всего	543 129	787	16 185	560 101	230 186	9 076	1 004	240 266
в т.ч. просроченная задолженность				-				-
Резерв под обесценение по ссудам		8	-	8		97	30	127
Вложения в ценные бумаги		1 050		1 050	-	1 050	-	1 050
Резерв под обесценение ценных бумаг		1 050		1 050	-	1 050	-	1 050
Вложения в ЗПИФ		2 750 214		2 750 214		2 640 764		2 640 764
Резерв под обесценение вложений в ЗПИФ		443 606		443 606		467 076		467 076
Прочие активы	-	474	-	474		48	500	548
Обязательства								
				-				-
Средства клиентов	4 023 594	185 257	25 342	4 234 192	4 057 699	436 044	3 552	4 497 295
Гарантии	106 288			106 288				
Безотзывные обязательства	28 502	176	552	29 230	118 062	3 404	13 496	134 962
Условные обязательства	613 376			613 376	177 700			177 700
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	78 299	-	284	78 583	47 643	484	184	48 311
Процентные расходы	136 551	2 236	524	139 311	22 677	-	346	23 023
Операционные расходы				-				-
Доходы от сделок с ПФИ	399			399	1 393			1 393
Коммиссионные доходы/(расходы)	293	579		872				
Прочие доходы/(расходы)				-				-

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.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.12.2018 года

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
		%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	860 358	50	430 179	15,5	132 985	34,5	297 194
ссуды	727 062	50	363 531	15,7	114 164	34,3	249 367
Реструктурированные ссуды							
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
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	660	50	330	21	139	29	191

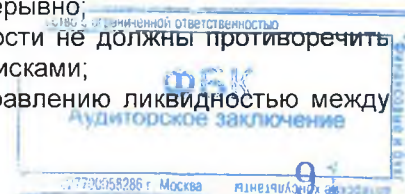
6.8. Управление риском ликвидности

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;



- Утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- Утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- В части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- Принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;
- Утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- Осуществляет одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;
- Организует процесс управления риском ликвидности;
- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;
- Разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- Организует проведение стресс-тестирования;
- Информировывает единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

- Осуществляют контроль за состоянием платежной позиции Банка, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;
- Оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в том числе в части управления риском ликвидности.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;
- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

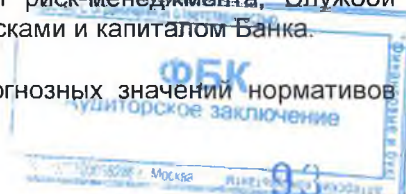
- Участвуют в разработке и реализации политики ликвидности (при необходимости);
- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

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

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 ЦБ РФ.

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-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.01.2019 уровень риска является приемлемым.

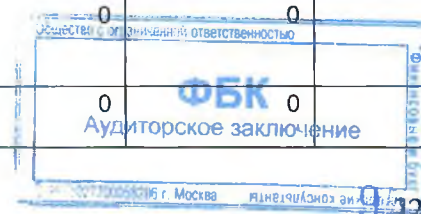
Показатели, тыс. рублей	01.01.2019
Общий приток средств (кумулятивный)	15 645
Общий отток средств (кумулятивный)	13 445
Всего вкладов (кумулятивный)	19 139
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	11 602
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	-3 394
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	2 200
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)	13 802
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 888
Стресс-тест по сценарию 2	9 974
Стресс-тест по сценарию 3	13 802
Стресс-тест по сценарию 4	9 974
Стресс-тест по сценарию 5	11 564
Стресс-тест по сценарию 6	11 560

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. небалансовых, по срокам погашения
(по данным формы 0409125)**

тыс. руб.

на 01.01.2019

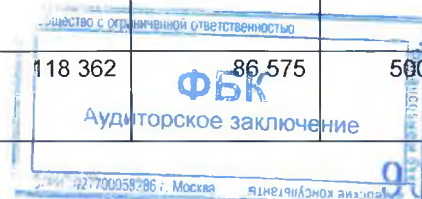
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 295 902	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 501 098	469 589	855 341	218 430	502 372	3 871 965
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 635	0	0	0	0	605 752
Прочие активы	372 142	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 340 777	469 589	855 341	218 430	502 372	4 477 717
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 752	0	0	0	0	0
Средства клиентов	17 335 700	428 383	432 945	242 106	595 707	4 799 310
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 394	0	0	0	0	0



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	0	0	108 087	51 826	183 013	97 258

на 01.01.2018

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 147 447	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 613 509	420 461	376 173	198 423	330 377	2 983 444
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	214 773	0	0	0	0	440 110
Прочие активы	121 504	27 772	4 712	0	21 947	40 397
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 097 233	448 233	380 885	198 423	352 324	3 463 951
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	331 443	458 230	0	0	0	0
Средства клиентов	2 846 331	2 213 910	2 501 543	1 598 965	2 822 186	4 900 265
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	49 592	0	2 116	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 227 366	2 672 140	2 503 659	1 598 965	2 822 186	4 900 265
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	-130 133	-2 223 907	-2 122 774	-1 400 542	-2 469 862	-1 436 314
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	-130 133	-2 354 040	-4 476 814	-5 877 356	-8 347 218	-9 783 532
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	0	0	1 790	118 362	86 575	500 179



кредитной организацией						
------------------------	--	--	--	--	--	--

Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидностью, т.к. оказывает позитивное влияние на мнение участников рынка и, соответственно, на устойчивость Банка, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка http://www.solid.ru/about/emitent/fin_reports/ в форме публикуемой бухгалтерской отчетности.

6.9. 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.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рыночным риском, состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие рыночный риск.

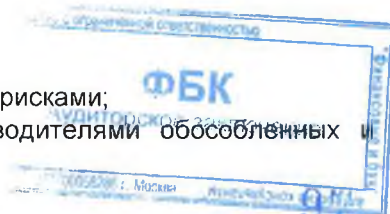
Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

Правление Банка выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- определяет лимиты и условия совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;



- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет (ФБК) в части управления рыночным риском выполняет следующие функции:

- утверждает лимиты по торговым и рыночным операциям, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;
- утверждает лимиты на операции с валютой;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Банка предупредительные лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

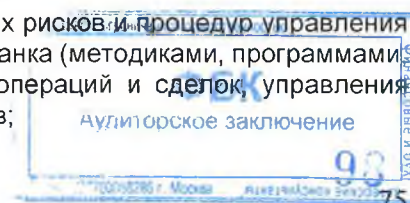
- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;
- осуществляет оценку и мониторинг уровня рыночного риска;
- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Банка по уменьшению выявленных банковских рисков;
- разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;
- осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- осуществляет мониторинг процесса управления рыночным риском на соответствие закону РФ, нормативным документам и внутренним документам Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов;



- в случае применения Банком моделей количественной оценки рыночного риска в соответствии с п. 3.1. Главы 3 «Рыночный риск» Указания Банка России № 3624-У, Служба внутреннего аудита проводит ежеквартально оценку качества (точности) этих моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рыночным риском;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков, в том числе рыночного риска, и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие рыночный риск, выполняют следующие функции:

- осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов;
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента (при их наличии) при совершении операций (сделок);
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и т.п.);
- осуществляют анализ и прогноз изменения цен и ставок на различных секторах денежного рынка на основе обобщения, систематизации информации о них, анализ экономической эффективности работы Банка на денежном рынке, учет и анализ всех операций Банка на денежных рынках;
- организуют регулирование валютной структуры баланса Банка;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Банка.

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 от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки 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 на 01.01.2019.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

N строки	Наименование риска	Размер риска за 31.12.2018	Размер риска за 31.12.2017
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	696 660	656 577
2	- общий процентный риск (ОПР0)	148 788	182 106
3	- специальный процентный риск (СПР0)	547 872	474 471
4	Фондовый риск (ФР0)	67 134.3	165 570.9
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	33 567.2	82 785.4
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	33 567.2	82 785.4
7	Валютный риск (ВР)	0	0
8	Рыночный риск (РР0)	9 547 431	10 276 852
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	696 660	656 577
12	- общий процентный риск (ОПР1)	148 788	182 106
13	- специальный процентный риск (СПР1)	547 872	474 471
14	Фондовый риск (ФР1)	67 134.3	165 570.9
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	33 567.2	82 785.4
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	33 567.2	82 785.4
18	Рыночный риск (РР1)	9 547 431	10 276 852
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	696 660	656 577
22	- общий процентный риск (ОПР2)	148 788	182 106
23	- специальный процентный риск (СПР2)	547 872	474 471
24	Фондовый риск (ФР2)	67 134.3	165 570.9
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	33 567.2	82 785.4
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	33 567.2	82 785.4
28	Рыночный риск (РР2)	9 547 431	10 276 852
	Показатели расчета величины товарного риска	-	-

Процентный риск 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, долевые ценные бумаги представлена в п. 4.1. настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, 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» (утверждено Протоколом Правления № 435 от 27.03.2018).

6.10. Управление валютным риском

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.

6.11. 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 гээ-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 № 15-1-3-6/3995 от 02.10.2007.

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

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

- пессимистический сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;

- экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска на 01.01.2019 приведена в Приложении №1 «Сведения о риске процентной ставки».

6.12. Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 12/2018 от 28.06.2018) и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность» (утвержден Приказом Председателя Правления Банка № 098 от 12.04.2018, с учетом изменений утвержденных Приказом Председателя Правления Банка № 449 от 26.11.2018).

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 Технологическим 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 о порядке расчета размера операционного риска», утвержденным Банком России 03.09.2018 № 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 31.12.2018	За 31.12.2017
Операционный риск, всего	165 188	174 590
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	3 303 752	3 491 800
Чистые процентные доходы	1 794 233	1 925 086
Чистые непроцентные доходы	1 509 519	1 566 714

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.

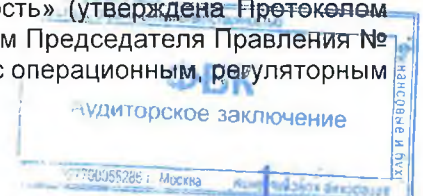
В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизацию) размера таких убытков. К числу основных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

6.13. Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Правления Банка № 391 от 18.01.2017, введена в действие Приказом Председателя Правления № 33 от 31.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.



В качестве репутационного риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации. Сбор информации производит Отдел маркетинга и рекламы.

6.14. Управление правовым риском

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

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» (утверждено Протоколом Правления Банка № 363 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 206 от 11.08.2016). 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 документ 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».

6.15. Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления, целями которого являются:

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

6.16. План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО КБ «Солидарность» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (утвержден Протоколом Совета директоров Банка № 18/2018 от 02.11.2018). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности АО КБ «Солидарность», Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы АО КБ «Солидарность» в кризисных ситуациях.

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 №30/2017 от 22.12.2017) 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 2018 году не производилась.

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

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

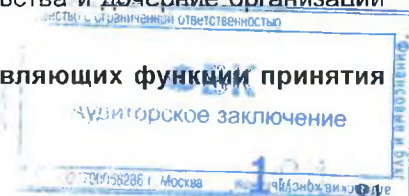
В соответствии Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке возлагается на Службу внутреннего контроля.

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 представлена в таблице:



Перечень работников, принимающих риски (в количестве 28 человек)	
Членство в исполнительных органах	Должность
Председатель кредитного комитета, Председатель финансово-бюджетного комитета, Председатель технологического комитета	Председатель Правления
Член Правления, член Кредитного комитета, Председатель подкомитета розничного кредитования, член финансово-бюджетного комитета, член технологического комитета	Заместитель Председателя Правления
Заместитель Председателя Кредитного комитета Банка	Директор корпоративного бизнеса
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	Заместитель начальника управления розничного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета	Начальник управления проблемной задолженности и взыскания
Член Финансово-бюджетного комитета	Директор департамента финансовых рынков
Заместитель Председателя Технологического комитета Банка	Директор по развитию Банка
Член Технологического комитета Банка	Директор Департамента цифрового банкинга Банка
Член Технологического комитета Банка	Начальник Операционного управления Банка
Член Технологического комитета Банка	Директор Департамента информационных технологий Банка
	Региональный директор Банка
	Заместитель директора Департамента финансовых рынков Банка
	Заместитель директора департамента - начальник Казначейства Департамента финансовых рынков Банка
	Заместитель начальника Управления розничного бизнеса Банка
	Управляющий Филиалом «Иркутский»
	Начальник Операционного отдела Филиала «Иркутский» Банка
	Заведующий кассой Операционного отдела Филиала «Иркутский» Банка
	Управляющий Филиалом «Петербургский»
	Начальник Операционного отдела Филиала «Петербургский» Банка
	Заведующий кассой Операционного отдела Филиала «Петербургский» Банка
	Управляющий Филиалом «Московский» Банка



	Заместитель управляющего филиалом «Московский»
	Начальник Операционного отдела Филиала «Московский» Банка
	Заведующий кассой Операционного отдела Филиала «Московский» Банка
	Управляющий Филиалом «Уральский» Банка
	Начальник Операционного отдела Филиалом «Уральский» Банка

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;

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

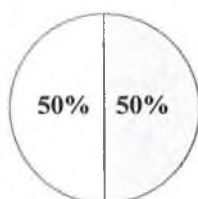


- Фиксированная часть (не более 60%)
- Нефиксированная часть (неотложенная) (не менее 24%)
- Отложенная нефиксированная часть (не менее 16%)

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 2018 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 № 11/2018 от 31.05.2018)

В 2017 году Советом директоров было утверждено «Положение о системе оплаты труда АО КБ «Солидарность» (протокол 26/2017 от 09 ноября 2017 года).

За 2018 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение, состоящее только из фиксированной части оплаты труда, общей сумме 12 668 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 3,4% (за 2017 год – 26 871 тыс. руб. или 8,3% общей величины вознаграждений).

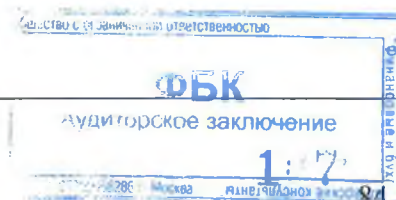
Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющие функции принятия рисков составил в 2018 году 34 434 тыс. руб. или 9,3% в общей величине вознаграждений сотрудникам (в 2017 году – 31 589 тыс. руб. или 9,7% в общей вознаграждений сотрудникам).

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

Категория	Численность	
	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Члены Правления АО КБ «Солидарность»	2	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	28	14

Информация о системе оплаты труда лиц, осуществляющих функции принятия рисков

	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 2018 году выплат не производилось. В 2017 году - 3 184 тыс. руб. (количество - 3)	В 2018 году – 1 727 тыс. руб. (количество – 3). В 2017 году 315 тыс. руб. (количество - 1).
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"> <thead> <tr> <th colspan="2">тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>9 814</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>командировка</td> <td>2 692</td> </tr> <tr> <td>иными способами</td> <td>162</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>12 668</td> </tr> </tbody> </table> <p>*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной. Выплаты осуществлены денежными средствами Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось</p>	тыс. руб.		фиксированная*	9 814	выходное пособие	-	командировка	2 692	иными способами	162	Итого	12 668	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>30 197</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>1 727</td> </tr> <tr> <td>Командировка</td> <td>1 327</td> </tr> <tr> <td>иными способами</td> <td>1 183</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>34 433</td> </tr> </tbody> </table> <p>*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной. Выплаты осуществлены денежными средствами Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось</p>	тыс. руб.		фиксированная*	30 197	выходное пособие	1 727	Командировка	1 327	иными способами	1 183	Итого	34 433
тыс. руб.																										
фиксированная*	9 814																									
выходное пособие	-																									
командировка	2 692																									
иными способами	162																									
Итого	12 668																									
тыс. руб.																										
фиксированная*	30 197																									
выходное пособие	1 727																									
Командировка	1 327																									
иными способами	1 183																									
Итого	34 433																									
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 от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», 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, утвердившего годовую отчетность, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров.

Отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2018 года, а также за период с 1 января 2019 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.

И. о. Председателя Правления
АО КБ «Солидарность»

И. о. Главного бухгалтера
АО КБ «Солидарность»



В.П. Арбузов

Ю.В. Малышева

19.04.2019



**Приложение 1 к Пояснительной информации к
Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки				
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 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	X	X	X	585191
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889199
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее: кредитных организаций	4504946	887329	1105694	1215752	1120749	267257	579665	622532	243222	461901	221369	88930	255127	0	0	0	255127
	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: физических лиц, всего, из них:	4434100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	организациями, всего, из них: физических лиц, всего, из них:	29095	80743	845560	702572	993497	127541	459641	446833	0	0	0	0	69487	0	0	0	69487
1.4	Вложения в долговые обязательства	41791	79589	260134	513180	127252	139716	120024	175699	243222	461901	221369	88930	185646	0	0	0	185646
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8458081	0	0	0	8458081
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2752082	0	0	0	2752082
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	94	1298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525260	0	0	0	525260
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1246271	0	0	0	1246271
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	4504946	888427	1105826	1215752	1120749	267257	579665	622532	243222	461901	221369	88930	14711211	0	0	0	14711211
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	4504946	50935188	5923615	7029641	8245393	9366142	9633399	10213064	10835596	11078818	11540719	11762088	11851018	26562229	0	0	26562229
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																	
3.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	237691	0	0	0	237691
	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3188727	3598400	4004364	4136943	2920848	143337	136490	4137156	0	0	0	0	1568518	0	0	0	1568518
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	124294	69276	7538	462318	136407	136407	136407	4137155	0	0	0	0	1566518	0	0	0	1566518
	депозиты юридических лиц	3063799	3529124	3996826	3674625	2784441	6930	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Вклады (депозиты) физических лиц	1500	1960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95610	0	0	0	95610
3.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9672016	0	0	0	9672016
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
4.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	3190289	3600350	4004364	4136943	2920848	143337	136490	4137156	0	0	0	0	11573835	0	0	0	11573835
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	3190289	6790649	10795013	14931956	17852804	18132631	22269787	22269787	22269787	22269787	22269787	22269787	22269787	33843622	0	0	33843622
	Совокупный ГЭП	1314657	-3070118	-3115737	-3031117	-1705096	977412	130767	-3557491	622532	243222	461901	221369	88930	X	X	X	X
	Изменения чистой процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	25198.72	-51166.59	-38946.71	-15155.59	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	-25198.72	51166.59	38946.71	15155.59	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	50393.43	-102333.17	-77893.43	-30311.17	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	-50393.43	102333.17	77893.43	30311.17	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0.9593	0.8933	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700098206 г. Москва

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

