



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в финансовых организациях	15
6. Кредиты и авансы клиентам	18
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9. Инвестиционная недвижимость	32
10. Прочие активы	33
11. Средства финансовых организаций	33
12. Средства клиентов	34
13. Выпущенные долговые обязательства	35
14. Прочие обязательства и резервы	35
15. Уставный капитал	36
16. Субординированные займы	37
17. Процентные доходы и расходы	37
18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	38
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	39
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Прочие операционные доходы	40
22. Административные и прочие операционные расходы	40
23. Прибыль на акцию и дивиденды	41
24. Сегментный анализ	42
25. Управление капиталом	46
26. Управление рисками	47
27. Условные обязательства	52
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
29. Операции со связанными сторонами	57
30. События после отчетной даты	59

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 603 016	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России		286 145	256 347
Средства в финансовых организациях	5	710 257	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	6	24 467 562	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7	10 110 385	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 400 823	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7	2 167 737	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	9	1 835 262	1 640 965
Основные средства		1 180 680	1 294 849
Нематериальные активы		134 717	158 449
Прочие активы	10	364 437	316 420
ИТОГО АКТИВОВ		55 261 021	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		589	-
Средства финансовых организаций	11	2 407 225	732 856
Средства клиентов	12	36 406 518	35 278 142
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		591 836	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	13	413 023	413 078
Отложенное налоговое обязательство		51 283	79 130
Прочие обязательства и резервы	14	1 021 335	933 298
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		40 891 809	38 603 416
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	15 552 289	15 552 289
Дополнительный капитал	16	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(15 054)	96 332
Фонд переоценки основных средств		220 190	220 190
Накопленный дефицит		(5 400 173)	(5 844 638)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 369 212	14 036 133
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		55 261 021	52 639 549

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	17	990 026	698 534
Процентные расходы	17	(452 414)	(498 613)
Чистые процентные доходы		537 612	199 921
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	18	341 023	(149 402)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		878 635	50 519
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(3 111)	45 094
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		217	42 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	19	27 141	106 645
Комиссионные доходы	20	104 367	44 058
Комиссионные расходы	20	(10 132)	(9 059)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	18	(9 084)	(55 339)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	9	8 403	3 992
Прочие операционные доходы	21	4 367	25 551
Административные и прочие операционные расходы	22	(537 695)	(338 181)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		463 108	(84 050)
Расход по налогу на прибыль		(18 643)	(14 511)
Прибыль / (убыток) от продолжающейся деятельности		444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток) за период		444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток), приходящаяся(-ийся) на:			
- акционеров Банка		444 465	(98 561)
- неконтрольную долю участия		-	-
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся(-ийся) на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	23	2,86	(0,97)

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) тыс. руб.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль / (убыток) за период	444 465	(98 561)
Прочий совокупный доход:		
Продолжающаяся деятельность		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(105 388)	(131 673)
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	2 514	(10 876)
Итого прочего совокупного убытка, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(102 874)	(142 549)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога		
	-	-
Изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом налога		
	(8 512)	(83 052)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(8 512)	(83 052)
Итого прочего совокупного убытка от продолжающейся деятельности	(111 386)	(225 601)
Итого прочего совокупного убытка	(111 386)	(225 601)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	333 079	(324 163)
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	333 079	(324 163)
- неконтрольную долю участия	-	-

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочие совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(98 561)	(98 561)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(198 445)	-	-	(198 445)
Перенос переоценки долевого ценного бумага в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(27 157)	-	27 157	-
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	(107 865)	206 359	(9 140 630)	5 079 825
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 552 289	4 011 960	96 332	220 190	(5 844 638)	14 036 133
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	444 465	444 465
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(111 386)	-	-	(111 386)
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(15 054)	220 190	(5 400 173)	14 369 212

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Процентные доходы полученные		696 371	737 940
Процентные расходы уплаченные		(415 608)	(522 776)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		620	45 094
Дивиденды полученные		-	16 554
(Расходы уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(75 814)	(129 563)
Комиссии полученные		104 367	44 058
Комиссии уплаченные		(10 132)	(9 059)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) при операциях с инвестиционной недвижимостью		8 450	(128)
Прочие операционные доходы полученные		2 767	8 997
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(411 089)	(294 454)
Уплаченный налог на прибыль		(16 558)	(11 142)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(116 626)	(114 479)
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(29 798)	(12 077)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(3 231 384)	1 341 547
Чистое снижение по средствам в финансовых организациях		642 212	46 494
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(99 863)	(4 901 700)
Чистый прирост инвестиционной недвижимости		(27 237)	(6 620)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(44 750)	168 890
Чистый прирост по средствам финансовых организаций		1 657 064	152 661
Чистый снижение привлечений по сделкам прямого РЕПО		(575 076)	-
Чистый прирост по средствам клиентов		1 064 409	1 135 318
Погашение долговых ценных бумаг		(4 997)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	6 675
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		11 424	(27 085)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(754 622)	(2 210 376)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20 111)	(15 262)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(20 111)	(15 262)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(50 839)	(25 121)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(50 839)	(25 121)
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты		(34 704)	212 277
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		(3 513)	997
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(863 789)	(2 037 485)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	13 466 805	7 948 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	12 603 016	5 911 347

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 марта 2021 года приведен в таблице ниже:

(неаудированные данные) Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия
ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	100%	Вьетнам

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Банком несущественными для консолидации. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2021 года составила 95,9% (31 декабря 2020 года: 95,7%).

Банк является акционерным обществом и коммерческим банком; он был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года, в акционерное общество 9 июня 2017 года. Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (далее – АО «Зарубежэнергопроект»):

Наименование собственника (акционера) Банка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) № 554 от 14.07.2017. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Банк и компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единственным регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

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

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области».

Банк также является участником системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

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

Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2021 года структура офисной сети Группы состоит из 34 подразделений (31 декабря 2020 года: 33 подразделения).

Региональная сеть по состоянию на 31 марта 2021 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

<i>(неаудированные данные)</i>	
Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Дополнительный офис - 1.
г. Москва и Московская область	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Дополнительные офисы - 5; Удаленная точка обслуживания - 1
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис - 1, операционная касса вне кассового узла - 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла - 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла - 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис - 1.

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 марта 2021 года составило 675 человек (31 декабря 2020 года: 676 человека).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. 12 августа 2015 года Банк России отозвал лицензию у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми санатором Банка стало АО «Зарубежэнергопроект». В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2010 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». КБ «МИА» (АО) осуществлял операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживании клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволит Баку развить новые направления деятельности, в т.ч. связанные с обслуживанием клиентов из стран СНГ Средней Азии. Данная реорганизация предусмотрена действующей редакцией ПФО.

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный» с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно данным Росстата, сократился на 3,0% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам экспертов ООН, глобальный ВВП за минувший год снизился на 4,3%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители. В результате экономика Российской Федерации испытала снижение поступления в экономику валютной выручки и налоговых поступлений в бюджет, сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности. Тем не менее, Правительством РФ были предприняты меры государственной поддержки бизнеса из наиболее пострадавших отраслей экономики, а также отдельных категорий граждан.

В 2021 году, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

Оценка финансовой устойчивости Банка

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень достаточности капитала Н1 по российским стандартам бухгалтерскому учету, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет.

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. Работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций и реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.
4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Банк и его дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. При составлении данной отчетности использовались следующие официальные обменные курсы, выраженные в рублях РФ, за единицу иностранной валюты:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	75,7023	73,8757
Евро	88,8821	90,6824
Китайский юань	11,0527	11,3119

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты Группой в консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации Российской Федерации в первом квартале 2021 года, руководство Группы не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2021 года, и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять данную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки Фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Изменения в презентации и реклассификации

В данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа выделяет в составе административных и прочих операционных расходов прямые расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости. Выделение данного вида операционных расходов привело также к изменению величины доходов за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному раскрытию финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, приведен ниже:

(неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	(128)	4 120	3 992
Административные и прочие операционные расходы	(334 061)	(4 120)	(338 181)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	4 088 183	8 581 202
Краткосрочные депозиты в Банке России	4 287 960	1 400 163
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	1 698 988	1 220 488
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 176 674	953 892
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	737 642	667 200
Остатки на счетах в драгоценных металлах	619 436	646 215
Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	12 608 883	13 469 159
Резерв под ОКУ	(5 867)	(2 354)
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 603 016	13 466 805

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. По депозитам, в т.ч. депозитам «овернайт», размещенным в банках-контрагентах, кроме Банка России, Группой созданы резервы под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, соответствующие Стадии 1 изменения кредитного риска данных вложений.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 26.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

5. Средства в финансовых организациях

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	4 596 999	5 077 112
Резерв под ОКУ	(4 261 419)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов выданных	335 580	479 991
<i>Прочие размещенные средства в КО</i>		
Прочие размещенные средства в КО	377 835	541 580
Резерв под ОКУ	(3 158)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств	374 677	538 470
Итого средств в финансовых организациях	710 257	1 018 461

Ниже показан анализ кредитного качества выданных межбанковских кредитов по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбанков- ские кредиты	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбанков- ские кредиты
<i>Межбанковские кредиты</i>					
Минимальный кредитный риск	-	-	480 113	-	480 113
Дефолтные активы	4 596 999	4 596 999	-	4 596 999	4 596 999
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	4 596 999	4 596 999	480 113	4 596 999	5 077 112
Резервы под ОКУ	(4 261 419)	(4 261 419)	(122)	(4 596 999)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов	335 580	335 580	479 991	-	479 991

Дефолтные активы представлены средствами, размещенными в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в 92,7% по состоянию на 31 марта 2021 года (31 декабря 2020 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 марта 2020 года по данным требованиям составил 1 414 375 тыс. руб. В мае 2021 года Банк получил сумму взысканий в размере 335 580 тыс. руб., скорректировав размер ожидаемых кредитных убытков по данным требованиям по состоянию на 31 марта 2021 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2020 года	121	4 596 999	4 597 121	480 113	4 596 999	5 077 112
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(121)	(335 580)	(335 701)	(480 113)	-	(480 113)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(121)	(335 580)	(335 701)	(480 113)	-	(480 113)
Остаток на 31 марта 2021 года	-	4 261 419	4 261 419	-	4 596 999	4 596 999

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	4 700 394	4 700 394	-	4 700 394	4 700 394
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2020 года	-	4 700 394	4 700 394	-	4 700 394	4 700 394

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена детализация прочих кредитных средств, размещенных в финансовых организациях по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Средства в клиринговых организациях	252 320	391 753
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	84 163	83 622
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19 843	50 158
Средства на торговых банковских счетах	7 317	6 368
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие средства	14 192	9 679
Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ	377 835	541 580
Резерв под ОКУ	(3 158)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 677	538 470

Ниже показан анализ кредитного качества прочих размещенных средств в финансовых организациях по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого прочие размещен- ные средства	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого прочие размещен- ные средства
Минимальный кредитный риск	366 527	-	366 527	529 382	-	529 382
Низкий кредитный риск	8 164	-	8 164	9 088	-	9 088
Дефолтные активы	-	3 144	3 144	-	3 110	3 110
Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 691	3 144	377 835	538 470	3 110	541 580
Резервы под ОКУ	(14)	(3 144)	(3 158)	-	(3 110)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 677	-	374 677	538 470	-	538 470

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	28 440 912	28 012 074
Кредиты физическим лицам	6 817 752	6 993 761
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	35 258 665	35 005 835
Резерв под ОКУ	(10 791 103)	(10 802 121)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	24 467 562	24 203 714

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	642 545	-	-	642 545
Низкий кредитный риск	11 192 301	157 061	-	11 349 362
Средний кредитный риск	7 732 227	1 465 332	-	9 197 559
Высокий кредитный риск	-	279 066	546 864	825 930
Дефолтные активы	-	-	6 425 516	6 425 516
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 567 073	1 901 459	6 972 380	28 440 912
Резервы под ОКУ	(894 253)	(194 780)	(6 458 298)	(7 547 331)
Итого кредитов юридическим лицам	18 672 820	1 706 679	514 082	20 893 581

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	3 094 033	-	-	3 094 033
Средний кредитный риск	98 251	6 698	-	104 948
Высокий кредитный риск	-	34 798	-	34 798
Дефолтные активы	376 788	-	3 207 185	3 583 973
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 569 071	41 496	3 207 185	6 817 752
Резервы под ОКУ	(50 853)	(23 347)	(3 169 571)	(3 243 772)
Итого кредитов физическим лицам	3 518 218	18 149	37 614	3 573 981

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 016	954 063	-	11 833 079
Средний кредитный риск	8 623 832	-	-	8 623 832
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 436 929	6 436 929
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
Резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(6 271 145)	(7 539 054)
Итого кредитов юридическим лицам	19 040 164	1 267 072	165 784	20 473 020

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	3 267 900	-	-	3 267 900
Средний кредитный риск	98 251	665	-	98 916
Высокий кредитный риск	-	26 364	-	26 364
Дефолтные активы	372 938	-	3 227 643	3 600 581
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
Резервы под ОКУ	(56 767)	(11 973)	(3 194 327)	(3 263 067)
Итого кредитов физическим лицам	3 682 322	15 056	33 316	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Качественные ссуды	19 567 073	(894 253)	18 672 820	3 569 071	(50 853)	3 518 218
в т.ч.:			-			-
Непросроченные ссуды высшего качества	19 549 366	(892 748)	18 656 618	3 455 426	(50 210)	3 405 216
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	17 707	(1 505)	16 202	113 645	(644)	113 002
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 901 459	(194 780)	1 706 679	41 496	(23 347)	18 149
в т.ч.:			-			-
Непросроченные ссуды	1 901 459	(194 780)	1 706 679	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	32 577	(18 046)	14 531
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	8 919	(5 302)	3 617
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	6 972 380	(6 458 298)	514 082	3 207 185	(3 169 571)	37 614
в т.ч.:			-			-
Ссуды без просроченной задолженности	368 682	(226 703)	141 980	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	1 861	(1 861)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	178 181	(71 338)	106 843	1 562	(1 562)	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	6 425 516	(6 160 257)	265 259	3 203 762	(3 166 148)	37 614
ИТОГО	28 440 912	(7 547 331)	20 893 581	6 817 752	(3 243 772)	3 573 981

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 739 089	(56 767)	3 682 322
Непросроченные ссуды высшего качества	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 659 564	(56 296)	3 603 268
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	79 525	(471)	79 054
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 599 118	(332 046)	1 267 072	27 029	(11 973)	15 056
Непросроченные ссуды	1 599 118	(332 046)	1 267 072	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	25 400	(11 567)	13 833
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 629	(406)	1 223
Кредитно-обесцененные ссуды	6 436 929	(6 271 145)	165 784	3 227 643	(3 194 327)	33 316
Ссуды без просроченной задолженности	58 276	(26 224)	32 052	1 113	(1 113)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	342 779	(274 223)	68 556	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	57 088	(25 690)	31 398	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	5 978 786	(5 945 008)	33 778	3 226 530	(3 193 214)	33 316
ИТОГО	28 012 074	(7 539 054)	20 473 020	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	6 271 145	7 539 054	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(52 534)	52 534	-	-	(966 673)	966 673	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 692)	(206 905)	211 597	-	(130 855)	(336 317)	467 172	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(3 840)	51 407	(54 732)	(7 165)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	119 545	23 823	41 471	184 839	3 348 344	152 772	84 708	3 585 824
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(100 089)	(58 125)	(11 183)	(169 397)	(2 659 770)	(480 786)	(16 429)	(3 156 985)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(41 610)	(137 266)	187 153	8 277	(408 954)	302 342	535 451	428 839
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года	894 253	194 780	6 458 298	7 547 331	19 567 073	1 901 460	6 972 380	28 440 913

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого балансовая стоимость
Кредитование физических лиц							
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 767	11 973	3 194 327	3 263 067	3 739 089	3 227 643	6 993 761
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>							
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:							
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5 765	(3 828)	(1 937)	-	17 403	(6 255)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(590)	4 428	(3 838)	-	(29 073)	(5 891)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(40)	(5 022)	5 062	-	(13 604)	22 329	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(10 070)	15 996	6 987	12 913	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 020	128	7 221	10 369	170 261	7 788	178 242
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 998)	(328)	(38 251)	(42 577)	(315 005)	(38 428)	(354 251)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(5 913)	11 374	(24 756)	(19 295)	(170 018)	(20 458)	(176 009)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года	50 854	23 347	3 169 571	3 243 772	3 569 071	3 207 185	6 817 752

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 889	3 347	3 426 269	3 808 506	11 965 250	16 408	3 767 759	15 749 416
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	44 479	-	1 938	46 418	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	177 046	-	17 512	194 557	5 510 342	-	85 841	5 596 183
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(54 385)	(204)	(19 986)	(74 576)	(1 026 485)	(1 000)	(81 736)	(1 109 222)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	167 140	(204)	(536)	166 399	4 483 856	(1 000)	4 105	4 486 961
Остаток на 31 марта 2020 года	546 029	3 143	3 425 733	3 974 905	16 449 106	15 408	3 771 863	20 236 377

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого балансовая стоимость
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092	1 531 332	2 819	3 165 244	4 699 396
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 719	(129)	(3 590)	-	9 363	(343)	(9 021)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(31)	116	(85)	-	(7 946)	8 031	(85)	(0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(6)	(627)	633	-	(125)	(796)	921	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(4 823)	1 244	6 311	2 732	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 638	17	2 903	8 558	207 607	143	3 150	210 901
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 991)	(181)	(23 888)	(27 061)	(109 004)	(233)	(25 025)	(134 261)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	1 505	440	(17 716)	(15 771)	99 896	6 802	(30 058)	76 640
Остаток на 31 марта 2020 года	20 866	1 909	3 099 546	3 122 321	1 631 228	9 622	3 135 186	4 776 035

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение кредитов, выданных физическим лицам, по видам продуктов:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 333 035	(3 064 244)	1 268 791	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084
Ипотечные кредиты	1 897 436	(82 393)	1 815 043	2 040 252	(86 923)	1 953 329
Кредиты по операциям обратного РЕПО	376 788	(22 248)	354 540	240 813	(76 364)	164 449
Жилищные кредиты	209 625	(74 019)	135 606	372 938	(26 106)	346 832
Автокредиты	868	(868)	-	868	(868)	0
ИТОГО	6 817 752	(3 243 772)	3 573 981	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Валовая балансовая величина кредитов	12 810 260	13 127 675
Доля от кредитного портфеля	36,3%	37,5%
Размер созданного резерва	(1 476 072)	(1 479 527)

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 328 943	(2 318 443)	10 500	2 329 035	(2 314 622)	14 413
Ссуды, выданные физическим лицам	2 505 749	(2 505 749)	-	2 505 489	(2 505 421)	68
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 834 692	(4 824 192)	10 500	4 834 524	(4 820 043)	14 481
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	724 077	(718 730)	5 346	728 172	(708 808)	19 364
Ссуды, выданные физическим лицам	524 512	(500 586)	23 926	544 471	(517 495)	26 976
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 248 589	(1 219 317)	29 272	1 272 643	(1 226 303)	46 340
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	6 083 281	(6 043 509)	39 772	6 107 167	(6 046 346)	60 821

Балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 31 марта 2021 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 101 308 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	10 110 385	7 668 422
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	2 167 737	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	12 278 122	8 905 149

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	328,181	338 824
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	2 384
Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 566	341 208
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 653 333	3 704 446
Облигационные займы Российской Федерации	3 909 911	1 246 931
Облигации кредитных организаций	1 286 595	1 138 077
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	436 976	852 271
Российские региональные и муниципальные облигации	253 875	261 173
Облигационные займы иностранных государств	239 130	124 316
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 779 820	7 327 214
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	10 110 385	7 668 422

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 31 марта 2021 года величину 2 352 613 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 056 451 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>							
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	419 830	729 290	277 949	-	-	3 909 911	5 336 980
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 056 492	157 488	159 027	186 786	-	-	1 559 793
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	239 130	-	239 130
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	399 816	-	-	-	-	399 816
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	235 286	-	-	-	-	-	235 286
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 259 574	-	-	-	-	-	1 259 574
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	682 151	-	-	67 089	-	-	749 240
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 653 333	1 286 595	436 976	253 875	239 130	3 909 911	9 779 820

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	420 223	726 479	439 435	-	-	1 246 931	2 833 068
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 377 596	-	294 454	261 173	-	-	1 933 223
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	118 382	-	124 316	-	242 698
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	411 598	-	-	-	-	411 598
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	234 604	-	-	-	-	-	234 604
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 279 340	-	-	-	-	-	1 279 340
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	392 683	-	-	-	-	-	392 683
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 704 446	1 138 077	852 271	261 173	124 316	1 246 931	7 327 214

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не заложенных по сделкам РЕПО, на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	419 830	91	91	420 223	114	114
Низкий кредитный риск	2 551 352	3 836	3 836	2 809 512	4 188	4 188
Средний кредитный риск	682 151	5 899	5 899	474 711	4 412	4 412
Итого по корпоративным облигациям	3 653 333	9 826	9 826	3 704 446	8 714	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	1 129 107	510	510	1 138 077	499	499
Низкий кредитный риск	157 488	317	-	-	-	-
Итого по облигациям кредитных организаций	1 286 595	827	827	1 138 077	499	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	277 949	28	28	439 435	106	106
Низкий кредитный риск	159 027	320	320	294 454	309	309
Средний кредитный риск	-	-	-	118 382	1 020	1 020
Итого по корпоративным еврооблигациям	436 976	348	348	852 271	1 435	1 435
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	67 089	285	285	-	-	-
Низкий кредитный риск	186 786	144	144	261 172	286	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	253 875	429	429	261 172	286	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>						
Минимальный кредитный риск	116 091	1 001	1 001	-	-	-
Средний кредитный риск	123 038	1 061	1 061	124 316	1 072	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	239 130	2 061	2 061	124 316	1 072	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	3 909 911	396	396	1 246 930	126	126
Итого по облигационным займам Российской Федерации	3 909 911	396	396	1 246 930	126	126
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	9 779 820	13 886	13 886	7 327 214	12 132	12 132

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	1 015 459	321 447
Облигационные займы Российской Федерации	1 152 278	915 280
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 167 737	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО	2 167 737	1 236 727

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	646 153	1 152 278	1 798 431	321 447	915 280	1 236 727
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	369 306	-	369 306	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 015 459	1 152 278	2 167 737	321 447	915 280	1 236 727

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ		Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Итого ожидаемые кредитные убытки	
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	646 153	72	72	321 447	16	16
Низкий кредитный риск	369 306	302	302	-	-	-
Итого по корпоративным еврооблигациям	1 015 459	375	375	321 447	16	16
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 152 278	117	117	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 152 278	117	117	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 167 737	491	491	1 236 727	109	109

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 14 377 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 241 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2020 года	8 563 942	12 241	12 241
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	260	260
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 907 354	3 675	3 675
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(523 739)	(1 799)	(1 799)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	3 383 615	2 136	2 136
Остаток на 31 марта 2021 года	11 947 557	14 377	14 377

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 887 590	7 918	7 918
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	563	563
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	32 191	16	16
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 389 083)	(807)	(807)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(1 356 892)	(229)	(229)
Остаток на 31 марта 2020 года	4 530 698	7 689	7 689

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлены характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Апрель 2021 г. - декабрь 2025 г.	2,25% - 11,15%	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	4,00% - 6,66%	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%
Облигационные займы Российской Федерации	Ноябрь 2022 г. - июль 2035 г.	1,13% - 8,15%	Апрель 2022 г. - декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%
Облигации кредитных организаций	Июнь 2021 г. - октябрь 2022 г.	8,60% - 9,00%	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г. - февраль 2023 г.	6,88% - 8,65%	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Июнь 2023 г. - сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 376 221	1 376 004
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	24 602	2 386
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	1 378 390

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 640 965	1 211 275
Поступления	21 949	8 100
Выбытия	(26 648)	(2 661)
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	2 181	-
Перевод из состава основных средств	196 815	1 181
Балансовая стоимость на конец периода	1 835 262	1 217 895

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	5 157	3 200
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	2 181	-
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости (IAS 40)	1 065	792
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(8 955)	(12 105)
Итого расходы за вычетом доходов за отчетный период	(552)	(8 113)

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в шесть месяцев оценивается независимым оценщиком. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 31 марта 2021 года отсутствуют (31 декабря 2020 года: 49 404 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования к дебиторам	184 038	96 831
Предоплаты поставщикам услуг	106 667	177 217
Расчеты по гарантиям	70 291	79 742
Незавершенные расчеты	37 877	-
Гарантийные депозиты по аренде	33 373	33 550
Требования по комиссиям	31 602	27 181
Имущество и прочие запасы	3 981	4 087
Расчеты с работниками	1 395	-
Предоплаты по операционным налогам	1 386	4 329
Требования по налогу на прибыль	-	328
Прочая дебиторская задолженность	5 568	7 532
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	476 178	430 797
Резерв под обесценение	(111 741)	(114 377)
Итого прочих активов	364 437	316 420

11. Средства финансовых организаций

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	1 136 203	432 819
Срочные депозиты	1 271 022	300 037
Итого средств финансовых организаций	2 407 225	732 856

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	893 061	333 591
Итого средств государственных и общественных организаций	893 061	333 591
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 058 346	2 730 616
Срочные депозиты	2 216 711	2 665 269
Итого средств негосударственных юридических лиц	4 275 057	5 395 885
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 471 336	3 235 424
Срочные депозиты	27 767 064	26 313 242
Итого средств физических лиц	31 238 400	29 548 666
Итого средств клиентов	36 406 518	35 278 142

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

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты–физические лица. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение 2021 года и 2020 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Выпущенные векселя	412 996	413 054
Выпущенные облигации	27	24
Итого выпущенных долговых обязательств	413 023	413 078

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь- ноябрь 2020 г.	Декабрь 2022 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	3,00%

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь- ноябрь 2020 г.	Февраль 2021 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

14. Прочие обязательства и резервы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	472 576	417 986
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	165 205	153 485
Выплаты персоналу	89 807	49 736
Расчеты по гарантиям выданным	87 973	105 456
Кредиторская задолженность перед поставщиками	69 347	150 361
Обязательства по страховым взносам	34 481	11 641
Обязательства по страхованию средств вкладчиков	32 512	-
Задолженность по налогам	15 206	15 415
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	12 047	12 047
Задолженность по налогу на прибыль	7 621	13 751
Прочие обязательства	34 560	3 420
Итого прочих обязательств	1 021 335	933 298

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные обязательства	191 005	179 410
Долгосрочные обязательства	281 571	238 576
Итого обязательств по аренде	472 576	417 986

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 31 марта 2021 года величину 6,6 % (31 декабря 2020 года: 7,2%).

15. Уставный капитал

В августе 2015 года в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - первом санаторе Банка по Плану участия (см. Примечание 1) - в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до величины 1 рубль в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Изменения, внесенные в План участия, предусматривали установление АО «Зарубежэнергoproект» контроля над Банком. 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 000 руб. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%, доля акционера АО «Зарубежэнергoproект» в уставном капитале Банка в размере 10 000 001 руб. - 99,99%. В 2016 году АО «Зарубежэнергoproект» выкупило акции Банка у миноритарных акционеров, с 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергoproект» – единственный акционер Банка.

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергoproект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 16). Величина уставного капитала Банка составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28 августа 2020 года, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна стотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергoproект».

По состоянию на 31 марта 2021 года Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка. С учетом проведенных в 2020 году мероприятий по реорганизации величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2021 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2020 года: 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт.). Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями, доля АО «Зарубежэнергoproект» составляет 100,0% (31 декабря 2020 года: 100,0%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

16. Субординированные займы

В рамках реализации ПФО головной компании Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило Банку субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств (капитал) Банка. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования на достижение целей ПФО, для целей составления отчетности, Банк классифицирует предоставленный единственным Акционером субординированный заем в качестве элемента акционерного капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по статье «Дополнительный капитал». Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента (7,51%) в качестве эффективной ставки. В связи с классификацией в состав акционерного капитала эффекты дисконтирования от применения рыночной ставки процента при определении справедливой стоимости финансового инструмента, доначисления процентных расходов до величины по рыночной ставке отражаются в составе дополнительного капитала без отражения в Отчете о совокупном доходе отчетности по МСФО.

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

17. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам-юридическим лицам	612 539	460 116
По кредитам клиентам-физическим лицам	118 754	60 117
По средствам в финансовых организациях	109 559	64 946
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	840 852	585 179
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	149 174	113 355
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149 174	113 355
Итого процентных доходов	990 026	698 534
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(364 683)	(449 823)
Субординированные займы	(33 635)	(33 915)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(35 102)	(9 580)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(7 556)	(3 760)
По выпущенным ценным бумагам	(5 042)	(1 516)
По средствам финансовых организаций	(6 396)	(19)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(452 414)	(498 613)
Итого процентных расходов	(452 414)	(498 613)
Чистые процентные доходы	537 612	199 921

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2020 года	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 354	3 513	5 867
Средства в финансовых организациях	4 600 231	(335 654)	4 264 577
Кредиты и авансы клиентам	10 802 121	(11 018)	10 791 103
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	12 241	2 136	14 377
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	15 416 947	(341 023)	15 075 924
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Дебиторская задолженность и прочие активы	114 377	(2 636)	111 741
<i>Прочие</i>			
Условные обязательства кредитного характера	153 485	11 720	165 205
Условные обязательства некредитного характера	12 047	-	12 047
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	279 909	9 084	288 993
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	15 696 856	(331 939)	15 364 917

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	120 577	232 618
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(62 427)	24 886
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(2 437)	(150 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(28 572)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	27 141	106 645

Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 26), при ослаблении / укреплении российского рубля.

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

20. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	56 567	5 351
Предоставление банковских гарантий	22 703	15 623
Услуги банк-клиент	7 266	4 585
Операции с пластиковыми картами	6 348	4 473
Валютный контроль	6 176	5 012
Факторинговые операции	1 873	-
Кассовые операции	1 267	1 541
Информационно-консультационные услуги	1 126	-
Операции по кредитованию	525	-
Операции с иностранной валютой	280	4 380
Агентские договоры	165	2 310
Проведение документарных операций	71	390
Брокерские и прочие посреднические услуги	-	5
Прочий комиссионный доход	-	388
Итого комиссионных доходов	104 367	44 058
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(5 216)	(2 420)
Операции по пластиковым картам	(2 086)	(5 310)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 610)	(827)
Комиссии биржи	(1 020)	-
Брокерские услуги	(200)	(76)
Прочие комиссионные расходы	-	(426)
Итого комиссионных расходов	(10 132)	(9 059)
Итого комиссионные доходы за вычетом расходов	94 235	34 999

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

21. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Доход от реализации ОС и НМА	1 392	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	1 237	3 304
Финансовый результат по цессии	511	-
Доходы / (расходы) по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	319	4 646
Списание кредиторской задолженности	208	240
Возмещение от страховых компаний	78	-
Штрафы/пени полученные	6	4
Дивиденды полученные	-	16 554
Доход от прочих операций	616	803
Итого прочих операционных доходов	4 367	25 551

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	199 857	132 798
Налоги и отчисления по заработной плате	60 174	24 926
Прочие выплаты персоналу	280	1 535
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	72 263	40 171
Налоги, кроме налога на прибыль	34 924	18 518
Профессиональные услуги	33 141	31 867
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	27 909	3 151
Техническое обслуживание основных средств	16 600	16 315
Телекоммуникационные расходы	13 462	15 043
Расходы на рекламу	13 195	17 165
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	8 955	12 105
Материалы и офисные принадлежности	7 653	3 046
Охрана	7 019	7 759
Мебель и оборудование	6 619	2 782
Услуги по управлению активами	3 982	3 957
Судебные и арбитражные издержки	2 287	334
Расходы на аренду	2 177	1 810
Страхование	1 374	876
Командировочные расходы	728	3 015
Представительские расходы	194	402
Убыток от выбытия прочих активов	182	-
Убыток по цессии кредитных требований	65	-
Расходы по размещенным средствам	52	-
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	41	1
Штрафы уплаченные	3	78
Прочее	24 559	527
Итого административных и прочих операционных расходов	537 695	338 181

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

23. Прибыль на акцию и дивиденды

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль / (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	444 465	(98 561)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	155 523	101 100
Убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2,86	(0,97)

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Головная компания Группы (Банк) на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена головной компанией Группы, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2020 год по причине полученного отрицательного финансового результата по российским стандартам бухгалтерского учета; в 2019 году дивиденды не начислялись и не выплачивались по причине отрицательного финансового результата. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

24. Сегментный анализ

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 марта 2021 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	737 642	11 865 374	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	286 145	-	286 145
Средства в кредитных организациях	-	-	710 257	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	20 893 581	3 573 981	-	-	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	10 110 385	-	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 400 823	-	1 400 823
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	2 167 737	-	2 167 737
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 835 262	-	1 835 262
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 180 680	1 180 680
Нематериальные активы	-	-	-	134 717	134 717
Прочие активы	-	-	-	364 437	364 437
Итого активов	20 893 581	4 311 623	28 375 983	1 679 834	55 261 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	589	-	589
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 168 118	31 238 400	2 407 225	-	38 813 743
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	-	-	591 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	412 999	-	24	-	413 023
Отложенные налоговые обязательства	-	-	(3 764)	55 047	51 283
Прочие обязательства	250 812	34 878	7 621	728 024	1 021 335
Итого обязательств	6 423 765	31 273 278	2 411 695	783 071	40 891 809

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	12 580 766	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	256 347	-	256 347
Средства в кредитных организациях	-	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	20 473 020	3 730 694	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	7 668 422	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 378 390	-	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	1 236 727	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 640 965	-	1 640 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 453 298	1 453 298
Прочие активы	-	-	-	316 420	316 420
Итого активов	20 473 020	4 616 733	25 780 078	1 769 718	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 729 476	29 548 666	732 856	-	36 010 998
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 054	-	24	-	413 078
Отложенные налоговые обязательства	-	-	24 083	55 047	79 130
Прочие обязательства	422 688	1 184	-	509 426	933 298
Итого обязательств	7 732 130	29 549 850	756 963	564 473	38 603 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределемые активы	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
Процентные доходы	612 539	118 754	258 733	-	990 026
Процентные расходы	(73 778)	(364 683)	(6 396)	(7 557)	(452 414)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	538 761	(245 929)	252 337	(7 557)	537 612
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 277)	19 295	330 005	-	341 023
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	530 484	(226 634)	582 342	(7 557)	878 635
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	(3 111)	-	(3 111)
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	217	-	217
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	27 141	-	27 141
Комиссионные доходы	89 627	8 392	6 348	-	104 367
Комиссионные расходы	(2 086)	(6 826)	(1 220)	-	(10 132)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(10 539)	(1 181)	-	2 636	(9 084)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	8 403	-	8 403
Прочий операционный доход	1 470	616	1 237	1 044	4 367
Административные и прочие операционные расходы	(189 423)	(48 512)	(277 147)	(22 614)	(537 695)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	419 533	(274 145)	344 210	(26 491)	463 108
Расход по налогу на прибыль	-	-	(18 643)	-	(18 643)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	419 533	(274 145)	325 567	(26 491)	444 465

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
Процентные доходы	460 116	60 117	178 301	-	698 534
Процентные расходы	(45 011)	(449 823)	(19)	(3 760)	(498 613)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	415 105	(389 706)	178 282	(3 760)	199 921
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(166 399)	15 771	1 226	-	(149 402)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	248 706	(373 935)	179 508	(3 760)	50 519
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	45 094	-	45 094
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 670	-	42 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	106 645	-	106 645
Комиссионные доходы	30 961	10 394	5	2 698	44 058
Комиссионные расходы	(2 420)	(6 137)	(76)	(426)	(9 059)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(45 495)	496	-	(10 340)	(55 339)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	3 992	-	3 992
Прочий операционный доход	240	-	16 554	8 757	25 551
Административные и прочие операционные расходы	(155 252)	(29 419)	(137 751)	(15 760)	(338 181)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	76 740	(398 601)	256 641	(18 831)	(84 050)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(14 511)	-	(14 511)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	76 740	(398 601)	242 130	(18 831)	(98 561)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	8,0

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал, в т.ч.:	15 874 035	8 559 281
Источники базового капитала	16 669 134	10 181 767
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(795 099)	(1 622 486)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 505 944	3 444 301
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	18 379 979	12 003 582

Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)

	64 775 411	64 161 255
--	------------	------------

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	24,6%	25,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	24,6%	25,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	28,4%	29,7%

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, и в течение 2020 года, Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом и участников Группы определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновой риск, регуляторный риск.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

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

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$)	81,8%	41,9%
Норматив текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$)	145,9%	140,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ($\leq 120\%$)	49,0%	48,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 марта 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12 603 016	-	-	-	-	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 430	55 816	80 990	71 884	25	-	286 145
Средства в финансовых организациях	710 257	-	-	-	-	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	83 472	2 518 020	6 268 397	5 475 641	9 564 963	557 068	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	548 143	1 079 844	394 450	4 110 392	3 975 172	2 384	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 400 823	1 400 823
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	155 835	78 192	661 603	1 272 107	-	2 167 737
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 835 262	1 835 262
Основные средства	-	-	-	-	-	1 180 680	1 180 680
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	134 717	134 717
Прочие активы	364 437	-	-	-	-	-	364 437
Итого активов	14 386 755	3 809 516	6 822 029	10 319 520	14 812 267	5 110 934	55 261 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	-	-	-	589
Средства финансовых организаций	2 407 225	-	-	-	-	-	2 407 225
Средства клиентов	9 896 591	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	36 406 518
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	-	-	-	-	591 836
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	412 996	27	-	413 023
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Прочие обязательства и резервы	423 334	69 600	125 338	334 738	68 325	-	1 021 335
Итого обязательств	13 319 575	7 159 081	10 412 287	9 878 014	71 570	51 283	40 891 809
Чистая балансовая позиция на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	1 067 180	(3 349 565)	(3 590 258)	441 505	14 740 698	5 059 651	14 369 212
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	1 067 180	(2 282 385)	(5 872 642)	(5 431 137)	9 309 561	14 369 212	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	-	-	-	-	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	63 714	51 515	74 750	66 345	23	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	-	-	-	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 760	5 423 858	9 089 221	261 158	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	338 822	593 631	893 120	1 760 273	4 080 192	2 384	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 378 390	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	-	1 008 608	228 119	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 640 965	1 640 965
Основные средства	-	-	-	-	-	1 294 849	1 294 849
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	158 449	158 449
Прочие активы	316 420	-	-	-	-	-	316 420
Итого активов	15 376 091	2 253 994	8 616 630	8 259 084	13 397 555	4 736 195	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых организациях	732 856	-	-	-	-	-	732 856
Средства клиентов	8 768 214	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	35 278 142
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	-	408 040	-	413 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	79 130	79 130
Прочие обязательства и резервы	412 772	57 772	124 156	322 176	16 402	20	933 298
Итого обязательств	11 080 754	7 152 291	10 411 105	9 452 456	427 660	79 150	38 603 416
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(4 898 297)	(1 794 475)	(1 193 372)	12 969 895	4 657 045	14 036 133
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(602 960)	(2 397 435)	(3 590 807)	9 379 088	14 036 133	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску (см. Примечание 19) вследствие наличия открытых валютных позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Банка на 31 марта 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9 965 562	1 661 751	235 014	740 689	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	286 145	-	-	-	286 145
Средства в финансовых организациях	631 558	50 324	27 982	393	710 257
Кредиты и авансы клиентам	19 370 697	5 096 865	-	-	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	9 379 556	279 465	451 364	-	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	-	-	-	1 400 823
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 172 769	994 968	-	-	2 167 737
Прочие активы	348 866	14 033	1 538	-	364 437
Итого активов	42 555 976	8 097 406	715 898	741 082	52 110 362
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	-	589
Средства финансовых организаций	565 967	1 465 786	369 661	5 811	2 407 225
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 115 005	1 050 492	29 572	2 609	5 197 678
- текущие счета, счета "до востребования"	2 620 371	328 307	29 572	2 609	2 980 859
- срочные депозиты	1 494 634	722 185	-	-	2 216 819
Средства клиентов физических лиц	29 827 004	1 032 524	319 751	29 561	31 208 840
- текущие счета, счета "до востребования"	3 157 804	55 184	215 433	21 452	3 449 873
- срочные депозиты	26 669 200	977 340	104 318	8 109	27 758 967
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	591 836	-	-	591 836
Выпущенные долговые обязательства	413 023	-	-	-	413 023
Прочие обязательства и резервы	1 021 335	-	-	-	1 021 335
Итого обязательств	35 942 923	4 140 638	718 984	37 981	40 840 526
Чистые активы/(обязательства) на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	6 613 053	3 956 768	(3 086)	703 101	11 269 836
Чистые производные финансовые инструменты	4 308 945	(4 207 444)	-	(82 416)	19 085
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	8 517 366	58 229	445 744	-	9 021 339

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 178 090	1 190 504	438 566	659 645	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	-	-	256 347
Средства в финансовых организациях	914 867	95 048	8 483	63	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	19 298 984	4 904 730	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 634 020	564 608	469 794	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	-	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	759 114	477 613	-	-	1 236 727
Прочие активы	260 483	55 519	218	200	316 420
Итого активов	40 680 295	7 288 022	917 061	659 908	49 545 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых организаций	314 277	40 339	377 698	542	732 856
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 791 547	903 054	31 189	3 686	5 729 476
- текущие счета, счета "до востребования"	2 869 944	162 355	31 189	719	3 064 207
- срочные депозиты	1 921 603	740 699	-	2 967	2 665 269
Средства клиентов физических лиц	28 322 027	730 101	495 378	1 160	29 548 666
- текущие счета, счета "до востребования"	2 806 901	43 910	384 154	459	3 235 424
- срочные депозиты	25 515 126	686 191	111 224	701	26 313 242
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	-	933 298
Итого обязательств	35 941 139	1 673 494	904 265	5 388	38 524 286
Чистые активы / (обязательства) на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	4 739 157	5 614 528	12 796	654 520	11 021 000
Чистые производные финансовые инструменты	4 582 461	(4 580 442)	(816)	-	1 203
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	5 395 793	399 641	1 362	-	5 796 796

Регуляторный риск

В первом квартале 2021 года и в 2020 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», нарушался по 31 августа 2020 года в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение устранено с 1 сентября 2020 года путем создания резерва под возможные потери по ссудной задолженности в необходимом размере в отчетности по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 марта 2021 года в размере 12 047 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 047 руб.).

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 6 252 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 27 903 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 марта 2021 года в размере 16 211 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 61 393 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости на отчетную дату и конец предшествующего периода не имелось.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие указанных обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	6 074 816	2 951 393
Гарантии выданные	2 946 523	2 834 332
Аккредитивы	-	11 150
Резерв под ОКУ	(165 205)	(153 485)
Итого обязательства кредитного характера	8 856 134	5 643 390

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группа основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которые определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

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

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

Исходные данные 1 уровня – котироваемые (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 СПО 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

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.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых организациях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котироваемым на рынке.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года представлена ниже:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	-	-	1 400 823	1 400 823
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	10 110 385	9 697 531	410 470	2 385	10 110 385
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	2 167 737	2 167 737	-	-	2 167 737
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 603 016	2 595 295	10 007 721	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	286 145	-	286 145	-	286 145
Средства в финансовых организациях	710 257	-	710 257	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	24 467 562	-	-	24 739 804	24 739 804
Прочие активы	364 437	-	-	364 437	364 437
Итого финансовых активов	52 110 362	14 460 563	11 414 593	26 507 449	52 382 604
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	589	589
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	2 407 225	-	2 407 225	-	2 407 225
Средства клиентов	36 406 518	-	6 422 743	30 216 878	36 639 621
Выпущенные долговые обязательства	413 023	-	-	417 264	417 264
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	591 836	-	591 836
Прочие обязательства и резервы	1 021 335	-	-	1 021 335	1 021 335
Итого обязательств	40 840 526	-	9 421 804	31 656 066	41 077 870

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	1 378 390	1 378 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 668 422	7 041 421	263 554	363 447	7 668 422
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 236 727	1 236 727	-	-	1 236 727
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	2 595 295	10 871 510	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	256 347	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	24 203 714	-	-	24 413 837	24 413 837
Прочие активы	316 420	-	-	316 420	316 420
Итого финансовых активов	49 545 286	10 873 443	12 409 873	26 472 094	49 755 410
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	732 856	-	732 856	-	732 856
Средства клиентов	35 278 142	-	6 299 631	30 714 860	37 014 491
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	416 070	416 070
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	1 166 912	-	1 166 912
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	933 298	933 298
Итого обязательств	38 524 286	-	8 199 399	32 064 228	40 263 627

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

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

В состав организаций - связанных сторон Группы по состоянию на отчетную дату входят следующие юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "Холдинг "Зэп Европа";
- ООО "Иркутская лесная компания";
- ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое".

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 499 838	424 275	223 461	2 147 574
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи			2 384	2 384
Прочие активы	-	143	2 164	2 307
Итого активов	1 499 838	424 418	228 009	2 152 265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	8 253	-	61 564	69 817
Средства клиентов физических лиц	-	64 090	22 661	86 751
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	12 691	187 161	199 852
Гарантии выданные	409 368	-	137 026	546 394
Итого обязательств	4 429 581	76 781	408 412	4 914 774

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	47 032	10 988	3 794	61 814
Процентные расходы	(33 635)	(489)	(627)	(34 751)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(3 520)	(4 593)	(28 555)	(36 668)
Комиссионный доход	214	-	537	751
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	10 091	5 906	(24 851)	(8 854)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030	212 368	2 250 236
Прочие активы	-	16	2 767	2 783
Итого активов	1 609 838	428 046	215 135	2 253 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-	131 903	214 031
Средства клиентов физических лиц	-	68 221	25 033	93 254
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110	190	5 300
Гарантии выданные	77 088	-	13 925	91 013
Итого обязательств	4 171 176	73 331	171 051	4 415 558

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	46 241	10 897	1 036	58 174
Процентные расходы	(33 915)	(289)	(311)	(34 515)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	1 249	(1 782)	(533)
Комиссионный доход	845	-	1 322	2 167
Итого чистые доходы от операций со связанными сторонами	13 171	11 857	265	25 293

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 год и 31 марта 2020 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата	32 664	11 999
Итого вознаграждений	32 664	11 999

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

В мае 2021 года на базе филиала «Московский» Банком открыта новая операционная касса вне кассового узла «Жуковский», которая будет предоставлять круглосуточное обслуживание физических лиц на территории аэропорта «Жуковский» по обмену валюты, денежным переводам и платежам.

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.