



Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

2020 год

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2019 года	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2019 года	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 декабря 2019 года	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Процентные доходы и расходы	32
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	32
7. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	33
8. Комиссионные доходы и расходы	34
9. Прочие операционные доходы	34
10. Административные и прочие операционные расходы	35
11. Налог на прибыль	35
12. Прибыль на акцию	37
13. Дивиденды	37
14. Денежные средства и их эквиваленты	37
15. Средства в финансовых учреждениях	38
16. Кредиты и авансы клиентам	38
17. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	47
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
19. Инвестиционная недвижимость	50
20. Основные средства	51
21. Нематериальные активы	53
22. Прочие активы	53
23. Средства финансовых учреждений	54
24. Средства клиентов	54
25. Прочие обязательства и резервы	55
26. Уставный капитал	55
27. Субординированные займы	56
28. Управление капиталом	56
29. Управление рисками	57
30. Условные обязательства	75
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
32. Операции со связанными сторонами	79
33. События после отчетной даты	81

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

тыс. руб.	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	7 948 832	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России		200 826	212 708
Средства в финансовых учреждениях	15	284 662	269 832
Кредиты и авансы клиентам	16	13 502 214	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	17	6 649 664	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1 308 389	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	19	1 211 275	909 438
Основные средства	20	965 936	773 977
Нематериальные активы	21	108 032	71 330
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	3 535
Прочие активы	22	609 781	271 282
ИТОГО АКТИВОВ		32 789 611	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 276	-
Средства финансовых учреждений	23	327 350	238 980
Средства клиентов	24	26 413 518	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства		86 645	3 460
Отложенное налоговое обязательство	11	82 418	-
Прочие обязательства и резервы	25	500 573	104 870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		27 412 780	18 729 626
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	27	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		117 736	(10 852)
Фонд переоценки основных средств		206 359	192 628
Накопленный дефицит		(9 069 225)	(7 904 370)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 376 831	6 399 367
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		32 789 611	25 128 993

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. руб.	Приме- чание	2019	2018
Процентные доходы	5	2 533 875	1 690 529
Процентные расходы	5	(1 753 608)	(1 197 357)
Чистые процентные доходы		780 267	493 172
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	(466 486)	400 552
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		313 781	893 724
Операционные доходы		285 523	864 305
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		109 522	380 431
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 690	-
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	7	122 059	128 671
Комиссионный доход	8	198 426	63 226
Комиссионный расход	8	(26 745)	(15 798)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	6, 25	(133 358)	(620)
(Убыток) / доход от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью		(97 352)	154 365
Прочий операционный доход	9	75 281	154 030
Операционные расходы	10	(1 684 386)	(1 549 811)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(1 085 082)	208 218
Текущие расходы по налогу на прибыль	11	(73 641)	(204 110)
(Убыток) / прибыль за год		(1 158 723)	4 108

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. руб.	Примечание	2019	2018
(Убыток) / прибыль за год		(1 158 723)	4 108
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		159 921	(293 209)
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием за вычетом налога		(79 769)	(94 511)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога		80 152	(387 720)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога		13 731	(22 106)
Изменение справедливой стоимости долевого финансового актива, удерживаемого для получения дохода или для продажи, за вычетом налога		48 436	(273 855)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога		62 167	(295 961)
Всего прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		142 319	(683 681)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(1 016 404)	(679 573)

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2017 года	10 110 001	3 350 288	650 723	214 734	(7 908 478)	6 417 268
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за вычетом налога						
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	4 108	4 108
Прочий совокупный убыток	-	-	(661 575)	(22 106)	-	(683 681)
Изменение балансовой величины субординированного займа	-	661 672	-	-	-	661 672
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за вычетом налога						
Убыток за год	-	-	-	-	(1 158 723)	(1 158 723)
Выбытие переоценки основных средств	-	-	-	(203)	203	-
Выбытие переоценки долевых ценных бумаг	-	-	6 335	-	(6 335)	-
Прочий совокупный доход	-	-	122 253	13 934	-	136 187
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. руб.	Примечание	2019	2018
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(1 085 082)	208 218
<i>Корректировки на:</i>			
Чистый процентный доход		(780 267)	(493 172)
Резерв под обесценение	6	599 844	(399 932)
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	20, 21	168 445	97 636
Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов		651	629
Переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(37 690)	-
Чистое изменение прочих начислений		26 377	167 891
Нереализованную (прибыль) / убыток от операций с иностранной валютой	7	165 907	(311 168)
		(941 815)	(729 898)
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		11 882	(65 946)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		100 000	-
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		2 249 364	(1 904 609)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(20 691)	263 603
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(8 027 696)	(1 824 422)
Чистый (прирост) / снижение по инвестиционной недвижимости		(13 930)	-
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(43 653)	42 483
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		88 370	(569 574)
Чистый прирост по средствам клиентов		8 098 196	7 078 060
Чистое прирост / (снижение) по прочим обязательствам		65 514	(17 380)
Проценты полученные		2 503 372	1 749 914
Дивиденды полученные		30 080	56 165
Проценты уплаченные		(1 651 732)	(1 248 915)
Налог на прибыль уплаченный		(52 604)	(33 479)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 394 657	2 796 002

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

тыс. руб.	2019	2018
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(65 901)	(40 014)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	6 234	16 682
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(59 667)	(23 332)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	81 860	3 460
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(104 121)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(22 261)	3 460
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(20 823)	20 883
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов	6	(1 276)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 290 630	2 796 609
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	5 658 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	7 948 832

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 82 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен в таблице ниже:

Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия

12 ноября 2019 года из состава Группы было исключено закрытое акционерное общество «Приволжское кредитное бюро» в связи с его исключением Федеральной налоговой службой из Единого государственного реестра юридических лиц. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 93,7% (31 декабря 2018 года: 91,2%).

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	2019	2018
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 единым 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 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);

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозаготовителей Иркутской области.

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

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

Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года структура офисной сети Группы состоит из 30 подразделений (31 декабря 2018 года: 28 подразделений). Региональная сеть по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1.
г. Москва и Московская область	4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3.
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»-1, Операционная касса вне кассового узла – 1.

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2019 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка. В 3-м квартале 2019 года закрыта операционная касса вне кассового узла АО КБ «Солидарность» в г. Кинель, ул. Маяковского, 80А. В 4-м квартале 2019 года

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

открыта операционная касса вне кассового узла «Речной порт» Филиала «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» в г. Благовещенск, ул. Чайковского, 1.

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 522 человека (31 декабря 2018 года: 498 человек).

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – План участия), 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. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития. Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению Банком были повторно возложены на ГК «АСВ». ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия.

В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка. В 2017 году акционер Банка увеличил собственные средства (капитал) Банка, которые составили 14 174 036 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2017. Источник финансирования средств акционера, использованных для увеличения собственных средств (капитала) Банка – ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО (см. Примечания 26, 27).

Стратегией развития, которой является ПФО, утвержденный 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2025 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

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

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

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов с КНР. В системе на текущий момент более 700 банков-участников из 87 стран и всего 9 банков из Российской Федерации. В качестве основных преимуществ, которыми пользуются Банк и клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций.

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

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

3. Основы составления отчетности

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки. Руководство определило уровень резервов под обесценение финансовых активов и условных обязательств кредитного характера с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Оценка резерва под ОКУ требует использования моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и изменения кредитных рисков контрагентов. Основными суждениями при измерении ожидаемых кредитных убытков являются выбор подходящих моделей и допущений, а также определение критериев значительного увеличения кредитного риска. На величину резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам влияют такие факторы как:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- переводы финансовых инструментов и соответствующие оценки резервов между Стадиями обесценения 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 и 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для необесцененных и обесцененных активов соответственно) в результате оценок существенного изменения кредитного риска;
- изменение дополнительных оценочных резервов в результате изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в результате операций с ними в течение отчетного периода;
- изменения в параметрах используемых моделей, таких как показатель вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- влияние валютных курсов при пересчете финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Информация по методам оценки и суждениями, используемым при оценке ОКУ, подробно описана в Примечании 29. Описание отражения ОКУ в учете приведено в Примечании 4.

Определение срока аренды. Группа арендует объекты недвижимости и транспортные средства у третьих лиц. Ряд договоров аренды недвижимости являются бессрочными или краткосрочными, и срок аренды автоматически пролонгируется, если ни одна сторона не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды таких объектов, исходя из намерений или определенности использования объектов в операционной деятельности Группы, а также с учетом условий договоров в случае их досрочного расторжения, таких как штрафные санкции. В результате срок аренды объектов недвижимости и транспортных средств составляет период до 5 лет.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Группа производит расчет справедливой стоимости финансовых инструментов на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется. В отсутствии котировок стоимости финансовых инструментов на активном рынке, используются методы оценки, корректирующие рыночные оценки согласно утвержденным Группой методикам. При отсутствии рыночной информации или рынка для финансового инструмента Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов в т.ч. с привлечением профессиональных независимых оценщиков. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату.

Переоценка объектов недвижимости. Группа учитывает объекты недвижимости в составе основных средств и инвестиционной собственности по справедливой стоимости, на основании заключений независимых профессиональных оценщиков. Группа производит оценку справедливой стоимости объектов недвижимости на регулярной основе, не реже одного раза в год. Оценка производится независимыми оценщиками и отражает текущую рыночную стоимость этих объектов. Переоценка объектов недвижимости, отраженная в настоящей отчетности за 2019 год, была произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей, а также применила при первом применении следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- определение и начало срока аренды для долгосрочных договоров аренды на дату первого применения стандарта с применением средневзвешенной ставки привлечения арендатором дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года.

Группа признала активы в форме права пользования в размере 319 757 тыс. руб. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования,

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

примененная к обязательствам, составила 7,4%. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	416 431
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(14 577)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(3 199)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	398 655
Эффект от применения дисконтирования по ставке 7,4%	
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	299 277
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	20 480
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	319 757

Признанные активы в форме права пользования относятся преимущественно к офисной недвижимости и земле (см. Примечание 20).

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- ежегодные улучшения МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2020 года и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности. Положения данных стандартов будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по таким важным вопросам, как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия, улучшены пояснения и добавлены рекомендации по определению. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение понимания, может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об отчитывающейся организации.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными к применению с 1 января 2019 года. Кроме стандарта IFRS (МСФО) 16, эффект перехода на который раскрыт в данной отчетности, применение прочих новых стандартов и интерпретаций, изменений к ним не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Как разрешено переходным положением IFRS (МСФО) 16, Группа не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой, приведенной в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2019 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Группы взаимно исключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимно исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2. Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. **Дополнительные затраты** – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, бобы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.3. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

При первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

4.4. Обесценение финансовых инструментов: ожидаемые кредитные убытки

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа на основании прогнозов оценивает резервы под ожидаемые кредитные убытки по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам, а также условным обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. В отчете о финансовом положении резерв под ожидаемые убытки по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД, не признается, но отражается как часть резерва фонда переоценки.

Группа применяет трехэтапную модель учета обесценения на основании изменений уровня кредитного риска с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не имеет признаков обесценения при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В случаях, когда срок платежа составляет менее одного года, по финансовому активу допускается оценка вероятности дефолта и расчет ОКУ с учетом фактически оставшегося срока до погашения. Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и при этом не выявлены признаки обесценения, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового актива. Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приведено в Примечании 29. Если группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, т.е. заемщику присваивается статус дефолт и/или одновременно кредит признается проблемным, то актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой кредитно-обесцененных активов приведены в Примечании 29. Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты (РОСІ-активы) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок жизни финансового актива. В Примечании 29 приводится информация об определении РОСІ активов, а также информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

4.5. Прекращение признания, списание финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Группа проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам производится на основании решения Совета директоров головной компании Группы.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений на срок менее 30 дней, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование сроком более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

4.9. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений на срок менее 30 дней;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

(размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.

4.11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI-тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI-тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI-теста очевидно из общих параметров договора.

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ.

Этап 3. Анализ на индивидуальной основе.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Валовая балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.12. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Процентный и дивидендный доход по активам данной категории признается в составе прибыли или убытка.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". При выбытии долевого финансового инструмента, удерживаемого для получения дохода или для продажи соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы не реклассифицируются в состав прибыли и убытка. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства Группы, кроме категории «земельные участки, здания и сооружения», учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Земельные участки, здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости, оценка всех объектов данной категории производится регулярно на ежегодной основе. Переоценка данной группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование	3 - 5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 - 5 лет
Транспортные средства	4 - 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов. Учетная политика по оценке и признанию обесценения нематериальных активов совпадает с учетной политикой по оценке и признанию обесценения основных средств.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования
Лицензии	5 - 10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	2 - 5 лет

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

4.20. Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. С 1 января 2019 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2019.

Договоры аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда Группа передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и финансовые гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия финансового инструмента. В конце каждого периода обязательства оцениваются по наибольшей величине из:

- 1) неамортизированного остатка суммы на момент первоначального признания плюс
- 2) суммы условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка.

В отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, полученному по данным финансовым инструментам, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Группы, полностью оплаченных акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение величины оплаты уставного капитала над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой за предоставление кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, за исключением включенных в эффективную процентную ставку, обычно учитываются по методу начисления линейным методом в периоде, в течение которого услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для продажи или получения дохода, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения переносятся вместе с накопленными увеличениями или уменьшениями справедливой стоимости данных финансовых активов.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же юридическому лицу.

4.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	61,9057	69,4706
Евро	69,3406	79,4605
Китайский юань	8,8594	10,0997

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

4.31. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.32. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.33. Резерв под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.35. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, определяемыми в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.36. Отчетность по сегментам

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

5. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам-юридическим лицам	1 174 639	572 766
По кредитам клиентам-физическим лицам	373 154	229 160
По средствам в финансовых учреждениях	370 269	228 130
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 918 062	1 030 056
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	615 813	660 473
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	615 813	660 473
Всего процентные доходы	2 533 875	1 690 529
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов	(1 597 570)	(1 043 964)
Субординированные займы	(136 407)	(136 407)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(18 283)	-
По выпущенным ценным бумагам	(1 325)	(39)
По средствам финансовых учреждений	(23)	(16 947)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 753 608)	(1 197 357)
Всего процентные расходы	(1 753 608)	(1 197 357)
Чистые процентные доходы	780 267	493 172

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 2019 год составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2019 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	404	-	1 276	1 680
Средства в финансовых учреждениях	4 760 998	-	(60 604)	4 700 394
Кредиты и авансы клиентам	6 629 734	(217 902)	534 766	6 946 598
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31 310	(14 440)	(8 952)	7 918
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 422 446	(232 342)	466 486	11 656 590
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 386	-	15 864	26 250
<i>Прочие</i>				
Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	7 342	(1 050)	117 494	123 786
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	17 728	(1 050)	133 358	150 036
Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 440 174	(233 392)	599 844	11 806 626

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 2018 год составило:

	Остаток на 31 декабря 2017 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2018 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	404	404
Средства в финансовых учреждениях	5 005 276	-	(244 278)	4 760 998
Кредиты и авансы клиентам	6 843 099	(39 817)	(173 548)	6 629 734
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	14 440	-	16 870	31 310
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 862 815	(39 817)	(400 552)	11 422 446
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	9 646	-	740	10 386
<i>Прочие</i>				
Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	7 462	-	(120)	7 342
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	17 108	-	620	17 728
Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 879 923	(39 817)	(399 932)	11 440 174

Разнонаправленная динамика изменения резервов под ОКУ за отчетный и сравнительный периоды (восстановление резервов в 2018 году, начисление резервов в 2019 году) связана с мероприятиями Банка по реализации проблемных активов в 2018-2019 гг. и расширением операционной деятельности в соответствии с ПФО в 2019 году. Изменение резервов оказало существенное влияние на финансовые результаты Группы за отчетный и сравнительный периоды, однако убыточный финансовый результат является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО.

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

	2019	2018
Чистый (убыток) / прибыль от переоценки иностранной валюты	(165 907)	311 168
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	298 555	(179 248)
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(10 589)	(3 249)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	122 059	128 671

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 29), при ослаблении российского рубля.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

8. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
<i>Комиссионный доход</i>		
Расчетные операции	117 491	36 744
Предоставление банковских гарантий	18 791	3 977
Операции с пластиковыми картами	13 364	4 463
Валютный контроль	13 163	4 353
Услуги банк-клиент	11 960	6
Кассовые операции	9 175	6 614
Операции с иностранной валютой	8 336	3 476
Агентские договора	4 267	1 840
Проведение документарных операций	1 462	1 725
Прочий комиссионный доход	417	28
Всего комиссионные доходы	198 426	63 226
<i>Комиссионный расход</i>		
Операции по пластиковым картам	(9 582)	(4 775)
Расчетные операции	(8 907)	(9 635)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 005)	-
Брокерские услуги	(2 744)	(727)
Прочие комиссионные расходы	(507)	(661)
Всего комиссионные расходы	(26 745)	(15 798)
Всего комиссионные доходы и расходы	171 681	47 428

9. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Дивиденды полученные	30 080	56 165
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	15 069	11 017
Доходы по операциям аренды имущества	14 216	31 833
Доходы от реализации основных средств	6 587	418
Доход от возмещения банку затрат на коммунальные услуги	3 555	3 675
Списание кредиторской задолженности	2 525	46 000
Возмещение расходов по решению суда	663	-
Вознаграждение по договорам страхования	33	2 092
Прочее	2 553	2 830
Всего прочие операционные доходы	75 281	154 030

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

10. Административные и прочие операционные расходы

	2019	2018
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	473 638	385 669
Налоги и отчисления по заработной плате	116 446	95 974
Прочие выплаты персоналу	890	3 461
<i>Прочие административные расходы</i>		
Профессиональные услуги	201 990	101 043
Амортизация основных средств и нематериальных активов	168 445	97 636
Отчисления в фонд страхования вкладов	129 630	59 619
Расходы на рекламу	90 068	83 349
Выбытие кредитов по цессии	83 725	236 619
Налоги, кроме налога на прибыль	79 827	54 492
Техническое обслуживание основных средств	73 140	66 969
Телекоммуникационные расходы	53 349	46 797
Расходы от обесценения основных средств	35 332	35 786
Охрана	33 700	32 158
Обслуживание вычислительной техники	21 075	1 024
Командировочные расходы	19 130	22 546
Расходы на аренду	16 397	95 136
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	12 215	27 289
Материалы и офисные принадлежности	10 218	19 435
Представительские расходы	6 390	4 939
Штрафы уплаченные	5 456	1 180
Страхование	3 357	27 542
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	651	8 804
Мебель и оборудование	6 533	7 795
Прочее	42 784	34 549
Всего административные и прочие операционные расходы	1 684 386	1 549 811

11. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(62 266)	(33 330)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(11 375)	(170 780)
Расход по налогу на прибыль	(73 641)	(204 110)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2019 год, составляет 20% (2018 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 1 января 2017 года, облагается по ставке 15% в 2019 году (2018 год: 15%).

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Группа признает отложенный налоговый актив только в той степени, в которой вероятна реализация этого актива в будущем. Группа не признает отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль к уплате в будущем и могут быть зачтены при реализации отложенных налоговых активов. Поскольку величина непризнанных отложенных налоговых активов Группы превышает расчетную величину отложенных налоговых обязательств, Группа признает отложенные налоговые обязательства только в отношении статей в составе прочего совокупного дохода. Величина признанного в отчете о финансовом положении отложенного налогового обязательства в отношении изменения справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, на 31 декабря 2019 года составила 82 418 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 0 руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за 2019 год:

	2018	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	2019
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 595 693	(101 391)	-	1 494 302
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	161	198 950	-	199 111
Основные средства: амортизация и переоценка	39 596	(1 075)	-	38 521
Прочие	1 258	(1 258)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 636 708	95 226	-	1 731 934
Непризнанные отложенные налоговые активы в связи с накопленным налоговым убытком	683 808	227 602	-	911 410
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 320 516	322 828	-	2 643 344
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 713	-	(33 542)	(30 829)
Основные средства: амортизация и переоценка	(48 157)	-	(3 432)	(51 589)
Отложенное налоговое обязательство через капитал	(45 444)	-	(36 974)	(82 418)
Инвестиционная недвижимость	(87 309)	11 382	-	(75 927)
Прочие	(24 926)	(4 659)	-	(29 585)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(157 679)	6 723	(36 974)	(187 930)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 162 837	329 551	(36 974)	2 455 414

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за 2018 год:

	2017	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 574 491	21 202	-	1 595 693
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	165 569	(165 408)	-	161
Основные средства: амортизация и переоценка	49 967	(10 371)	-	39 596
Прочие	1 268	(10)	-	1 258
Общая сумма отложенного налогового актива	1 791 295	(154 587)	-	1 636 708
Непризнанные отложенные налоговые активы	625 573	58 235	-	683 808
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 416 868	(96 352)	-	2 320 516
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(162 681)	-	165 394	2 713
Основные средства: амортизация и переоценка	(53 683)	-	5 526	(48 157)
Отложенное налоговое обязательство через капитал	(216 364)	-	170 920	(45 444)
Инвестиционная недвижимость	(93 415)	6 106	-	(87 309)
Прочие	(30 915)	5 989	-	(24 926)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(340 694)	12 095	170 920	(157 679)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 076 174	(84 257)	170 920	2 162 837

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

12. Прибыль на акцию

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.

	2019	2018
(Убыток) / прибыль, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	(1 158 723)	4 108
(Убыток) / прибыль за год	(1 158 723)	4 108
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	101 100	101 100
Базовый (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(11,46)	0,04

Головная компания Группы (Банк) на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

13. Дивиденды

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 2019 год и направит средства на развитие бизнеса (в 2018 году дивиденды не начислялись и не выплачивались). 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 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

14. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	6 109 840	3 090 154
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	692 369	492 912
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	609 887	88 835
Наличные денежные средства	538 416	585 191
Краткосрочные депозиты в Банке России	-	1 401 514
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	7 950 512	5 658 606
Резерв под ОКУ	(1 680)	(404)
Всего денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	5 658 202

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа предоставила средства ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (31 декабря 2018 года: АО «АЛЬФА-БАНК», «БАНК ВТБ» (ПАО) и ПАО «СБЕРБАНК»). Совокупная величина предоставленных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 6 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 3 020 000 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

15. Средства в финансовых учреждениях

	2019	2018
Просроченные межбанковские кредиты	4 700 394	4 760 998
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129 207	206 661
Средства в клиринговых организациях	107 625	22 719
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	35 216	33 669
Прочие размещенные средства в КО	11 502	6 783
Средства на торговых банковских счетах	1 112	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	4 985 056	5 030 830
Резерв под ОКУ	(4 700 394)	(4 760 998)
Всего средства в финансовых учреждениях	284 662	269 832

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» включает в себя средства, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 4 700 394 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 4 760 998 тыс. руб.). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 декабря 2019 года по данным требованиям составил 1 310 980 тыс. руб.

16. Кредиты и авансы клиентам

	2019	2018
Кредиты физическим лицам	4 699 396	4 761 070
Кредиты юридическим лицам	15 749 416	8 235 190
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	20 448 812	12 996 260
Резерв под ОКУ	(6 946 598)	(6 629 734)
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	13 502 214	6 366 526

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по основным видам экономической деятельности:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	5 566 839	27,2%	684 557	5,3%
Физические лица	4 699 396	23,0%	4 761 070	36,6%
Транспорт	2 561 232	12,5%	1 202 145	9,2%
Строительство	2 068 756	10,1%	1 362 792	10,5%
Финансы и инвестиции	1 620 368	7,9%	829 854	6,4%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 539 424	7,5%	1 020 775	7,9%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	928 285	4,5%	1 506 801	11,6%
Аренда	748 106	3,7%	685 079	5,3%
Производство	555 488	2,7%	502 758	3,9%
Прочее	160 918	0,8%	341 782	2,6%
Энергетика	-	-	98 647	0,8%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	20 448 812	100,0%	12 996 260	100,0%
Резерв под ОКУ	(6 946 598)		(6 629 734)	
Всего кредиты и авансы клиентам	13 502 214		6 366 526	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	2019	2018
Валовая балансовая величина кредитов	8 483 505	4 956 013
Доля от кредитного портфеля	41,5%	38,1%
Размер созданного резерва	(1 563 286)	(2 726 576)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	1 549 838	-	-	1 549 838
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 724	-	-	180 724
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 463 833	3 463 833
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	11 965 250	16 408	3 767 759	15 749 416
Резервы под ОКУ	(378 889)	(3 347)	(3 426 269)	(3 808 506)
Итого кредитов юридическим лицам	11 586 360	13 061	341 490	11 940 910

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	1 417 081	-	-	1 417 081
Средний кредитный риск	114 251	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 819	-	2 819
Дефолтные активы	-	-	3 165 244	3 165 244
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 531 332	2 819	3 165 244	4 699 396
Резервы под ОКУ	(19 361)	(1 469)	(3 117 262)	(3 138 092)
Итого кредитов физическим лицам	1 511 971	1 350	47 983	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2018 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 физическим лицам
Минимальный кредитный риск	543 129	-	-	543 129
Низкий кредитный риск	2 295 024	-	-	2 295 024
Средний кредитный риск	1 398 860	-	-	1 398 860
Высокий кредитный риск	-	-	143 735	143 735
Дефолтные активы	-	-	3 854 441	3 854 441
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	4 237 013	-	3 998 176	8 235 190
Резервы под ОКУ	(204 981)	-	(3 495 933)	(3 700 915)
Итого кредитов юридическим лицам	4 032 032	-	502 243	4 534 275

	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
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	1 657 019	235	3 517	1 660 771
Средний кредитный риск	28 852	6 364	-	35 216
Высокий кредитный риск	-	15	5 300	5 315
Дефолтные активы	-	-	3 059 768	3 059 768
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 685 871	6 615	3 068 585	4 761 070
Резервы под ОКУ	(32 172)	(2 641)	(2 894 007)	(2 928 819)
Итого кредитов физическим лицам	1 653 699	3 973	174 579	1 832 251

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	11 965 249	(378 890)	11 586 359	1 531 332	(19 361)	1 511 971
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	11 281 467	(335 530)	10 945 937	1 495 399	(19 117)	1 476 282
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	683 782	(43 360)	640 422	35 933	(244)	35 689
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	16 408	(3 347)	13 061	2 819	(1 469)	1 350
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	16 408	(3 347)	13 061	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	823	(448)	376
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 996	(1 022)	974
Кредитно-обесцененные ссуды	3 767 759	(3 426 269)	341 490	3 165 244	(3 117 262)	47 983
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	303 925	(62 001)	241 924	8 322	(8 322)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	5 794	(5 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	1 194	(1 194)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 233	(5 233)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 463 834	(3 364 268)	99 566	3 144 701	(3 096 718)	47 983
ИТОГО	15 749 416	(3 808 506)	11 940 910	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	4 237 013	(204 981)	4 032 032	1 685 871	(32 172)	1 653 699
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	4 237 013	(204 981)	4 032 032	1 658 963	(31 952)	1 627 011
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	26 908	(220)	26 688
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	-	-	-	6 615	(2 641)	3 973
в т.ч.:						
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	6 615	(2 641)	3 973
Кредитно-обесцененные ссуды	3 998 176	(3 495 933)	502 242	3 068 585	(2 894 007)	174 579
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	138 345	(33 430)	104 914	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 300	(2 734)	2 566
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 859 832	(3 462 503)	397 328	3 063 285	(2 891 273)	172 013
ИТОГО	8 235 190	(3 700 915)	4 534 274	4 761 070	(2 928 819)	1 832 251

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2019 год:

	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	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2018 года	204 981	-	3 495 933	3 700 915	4 237 013	-	3 998 176	8 235 190
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-	(73 091)	73 091	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-	(306 636)	-	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(19 921)	-	130 005	110 084	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	332 347	-	84 539	416 886	10 235 286	-	85 149	10 320 435
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(103 583)	(3 377)	(94 620)	(201 580)	(2 127 323)	(56 683)	(193 983)	(2 377 989)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	173 909	3 347	148 134	325 390	7 728 236	16 408	197 802	7 942 446
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(217 798)	(217 798)	-	-	(428 220)	(428 220)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(217 798)	(217 798)	-	-	(428 220)	(428 220)
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506	11 965 249	16 408	3 767 759	15 749 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 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	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц								
На 31 декабря 2018 года	32 172	2 641	2 894 007	2 928 819	1 685 871	6 615	3 068 585	4 761 070
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	34	(506)	473	-	6 521	-	(6 521)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	1 247	(1 206)	-	(700)	1 860	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6 120)	(1 582)	7 702	-	(213 846)	(3 586)	217 433	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	(44)	209 309	209 264	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	10 018	195	35 640	45 853	556 552	(272)	30 251	586 530
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 701)	(482)	(28 558)	(45 741)	(503 064)	(1 797)	(143 240)	(648 101)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(12 811)	(1 172)	223 359	209 376	(154 538)	(3 795)	96 763	(61 571)
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии			(104)	(104)			(104)	(104)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(104)	(104)	-	-	(104)	(104)
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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 год:

	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	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 01 января 2018 года (с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9)	248 820	-	3 447 689	3 696 508	2 335 270	-	4 385 281	6 720 551
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(122 992)	-	122 992	-	(365 751)		365 751	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	386	-	29 567	29 953	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	127 338	-	(71 279)	56 060	3 085 846	-	16 446	3 102 292
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(48 571)	-	6 782	(41 789)	(818 351)	-	(729 485)	(1 547 836)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(43 838)	-	88 061	44 223	1 901 743	-	(347 288)	1 554 456
Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(39 817)	(39 817)	-	-	(39 817)	(39 817)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(39 817)	(39 817)	-	-	(39 817)	(39 817)
Остаток на 31 декабря 2018 года	204 981	-	3 495 933	3 700 915	4 237 013	-	3 998 176	8 235 190

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 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	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц								
Остаток на 01 января 2018 года (с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9)	6 542	12 045	3 257 266	3 275 852	1 325 903	30 163	3 551 495	4 907 561
<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	5 609	(1 676)	(3 934)	-	211 690	-	(211 690)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(46)	1 589	(1 543)	-	(1 918)	2 245	(327)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(324)	(7 622)	7 946	-	(47 542)	(19 480)	67 022	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	46	(98)	(23 964)	(24 015)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	20 125	881	1 823	22 829	664 751	339	28 788	693 879
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	219	(2 478)	(343 588)	(345 847)	(467 014)	(6 653)	(366 703)	(840 370)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	25 629	(9 403)	(363 259)	(347 033)	359 968	(23 549)	(482 910)	(146 491)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	32 172	2 641	2 894 007	2 928 819	1 685 871	6 615	3 068 585	4 761 070

Далее представлено распределение кредитов и авансов клиентам по видам залогового обеспечения:

	2019		2018	
	Всего кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %	Всего кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %
Необеспеченные требования	4 154 078	20%	3 378 335	26,0%
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>		0%		
Гарантии и поручительства	6 107 546	30%	4 232 238	32,6%
Недвижимость	6 048 386	30%	3 119 499	24,0%
Прочее	1 395 561	7%	1 020 650	7,9%
Товар в обороте	1 381 278	7%	646 183	5,0%
Ликвидные ценные бумаги	1 215 669	6%	599 355	4,6%
Ценные бумаги, выпущенные банком	79 638	0%	-	0,0%
Транспортные средства	66 656	0%	-	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	20 448 812	100,0%	12 996 260	100,0%

Реструктурированные кредиты

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличения срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого реструктурированные кредиты клиентам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого реструктурированные кредиты клиентам
<i>Амортизированная стоимость</i>						
Непросроченные ссуды	864 269	51 155	915 424	754 291	66 161	820 452
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(101 793)</i>	<i>(575)</i>	<i>(102 368)</i>	<i>(122 335)</i>	<i>(2 199)</i>	<i>(124 534)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней		5 173	5 173	-	392	392
<i>Резервы под ОКУ</i>		<i>(19)</i>	<i>(19)</i>	-	<i>(11)</i>	<i>(11)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней			-	13 085	198	13 283
<i>Резервы под ОКУ</i>			-	-	<i>(127)</i>	<i>(127)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней		52	52	-	235	235
<i>Резервы под ОКУ</i>		<i>(46)</i>	<i>(46)</i>	-	<i>(7)</i>	<i>(7)</i>
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 011 777	63 472	1 075 249	1 077 184	81 021	1 158 205
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(782 510)</i>	<i>(60 169)</i>	<i>(842 679)</i>	<i>(854 830)</i>	<i>(64 466)</i>	<i>(919 296)</i>
Всего амортизированная стоимость	991 743	59 043	1 050 786	867 395	81 197	948 592

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 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 634 320	(2 603 448)	30 872	3 306 643	(2 820 294)	486 349
Ссуды, выданные физическим лицам	2 504 766	(2 504 687)	79	2 575 377	(2 346 781)	228 596
ИТОГО	5 139 086	(5 108 135)	30 951	5 882 020	(5 167 075)	714 945

Чистая балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 31 декабря 2019 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 793 527 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	2019	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	682 023	419 663
Участие в уставных капиталах резидентов	80 051	100 148
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	762 074	519 811
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 237 724	3 481 118
Облигации кредитных организаций	1 354 776	1 618 423
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	547 498	1 702 594
Российские региональные и муниципальные облигации	565 345	539 668
Облигационные займы иностранных государств	128 280	-
Облигационные займы Российской Федерации	53 967	1 034 950
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 887 590	8 376 753
Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	6 649 664	8 896 564

По состоянию на 31 декабря 2019 года характеристики долговых финансовых активов следующие:

- облигации федерального займа представлены со сроками погашения в июле 2022 года, уровень процентных ставок составляет 7,6% годовых (31 декабря 2018 года: погашение в период с января 2020 года до февраля 2027 года, уровень процентных ставок составляет от 7,0% до 8,15% годовых в российских рублях, 8,0% годовых в долларах США);
- облигации кредитных организаций представлены со сроками погашения в период с июня 2021 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок составляет от 8,60% до 14,25% годовых (31 декабря 2018 года: сроки погашения в период с мая 2019 года до июля 2026 года, уровень процентных ставок составляет от 0,01% до 14,25% годовых);
- облигации субъектов РФ представлены со сроками погашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок составляет от 6,0% до 9,9% годовых (31 декабря 2018 года: сроки погашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок составляет от 6,0% до 7,95% годовых);
- еврооблигации представлены со сроками погашения в период с июля 2020 года до декабря 2020 года, уровень процентных ставок составляет от 4,42% до 6,9% годовых (31 декабря 2018 года: сроки погашения в период с апреля 2019 до мая 2023 года, уровень процентных ставок составляет от 4,42% до 7,75% годовых);
- корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов со сроками погашения в период с мая 2020 года по март 2028 года, уровень процентных ставок составляет от 6,95% до 13,25% годовых (31 декабря 2018 года: сроки погашения в период с апреля 2019 года по март 2033 года, уровень процентных ставок составляет от 6,95% до 11,50% годовых).

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются вложения в облигации ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» с величиной к погашению в размере 14 440 тыс. руб., не имеющие кредитного рейтинга и не погашенные в срок. Данные вложения в соответствии с ПФО Банка признаны проблемными (см. Примечание 1), по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк оценивает их справедливую стоимость в размере 0 руб. (31 декабря 2018 года: 0 руб.). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 7 918 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 870 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 31 декабря 2019 года величину 5 101 397 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 7 935 197 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

Присвоенные рейтинги	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Всего
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	402 169	820 613	547 498	370 067	-	53 967	2 194 314
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 223 507	118 704	-	195 278	-	-	1 537 489
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	128 280	-	128 280
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	415 459	-	-	-	-	415 459
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	633 344	-	-	-	-	-	633 344
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	862 272	-	-	-	-	-	862 272
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	116 432	-	-	-	-	-	116 432
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 237 724	1 354 776	547 498	565 345	128 280	53 967	5 887 590

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

Присвоенные рейтинги	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Всего
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	174 173	722 631	71 479	-	-	308 273	1 276 556
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	2 884 222	763 125	1 631 115	539 668	-	726 677	6 544 807
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	422 723	132 667	-	-	-	-	555 390
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 481 118	1 618 423	1 702 594	539 668	-	1 034 950	8 376 753

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	2019			2018		
	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
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	402 169	74	74	174 173	88	88
Низкий кредитный риск	2 546 010	3 002	3 002	2 884 222	4 367	4 367
Средний кредитный риск	289 545	2 803	2 803	422 723	8 483	8 483
Итого по корпоративным облигациям	3 237 724	5 878	5 878	3 481 118	12 939	12 939
Облигации кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	1 236 072	147	147	722 632	196	196
Низкий кредитный риск	118 704	217	217	763 124	482	482
Средний кредитный риск	-	-	-	132 667	563	563
Итого по облигациям кредитных организаций	1 354 776	364	364	1 618 423	1 242	1 242
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	547 498	135	135	71 480	14	14
Низкий кредитный риск	-	-	-	1 631 114	1 593	1 593
Итого по корпоративным еврооблигациям	547 498	135	135	1 702 594	1 607	1 607
Российские региональные и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	370 067	37	37	-	-	-
Низкий кредитный риск	195 278	393	393	539 668	561	561
Итого по региональным и муниципальным облигациям	565 345	430	430	539 668	561	561
Облигационные займы иностранных государств						
Средний кредитный риск	128 280	1 106	1 106	-	-	-
Итого по облигационным займам иностранных государств	128 280	1 106	1 106	-	-	-
Облигационные займы Российской Федерации						
Минимальный кредитный риск	53 967	5	5	1 034 950	521	521
Итого по облигационным займам Российской Федерации	53 967	5	5	1 034 950	521	521
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	5 887 590	7 918	7 918	8 376 753	16 870	16 870

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2019 года и 2018 года:

	2019			2018		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на начало периода	8 376 751	16 870	16 870	6 866 324	12 802	12 802
<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	(112 463)	(1 196)	(1 196)	13 954	412	412
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 600 636	4 801	4 801	4 108 593	8 163	8 163
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 977 334)	(12 557)	(12 557)	(2 612 119)	(4 506)	(4 506)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(2 489 162)	(8 952)	(8 952)	1 510 429	4 069	4 069
Остаток на конец периода	5 887 590	7 918	7 918	8 376 753	16 870	16 870

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

	2019	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 308 389	1 695 599
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	1 695 599

Группа осуществляет инвестиционные вложения в уставные капиталы российских компаний в форме обществ с ограниченной ответственностью, осуществляющих инвестиционные проекты, с целью извлечения прибыли от переоценки их справедливой стоимости 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.

19. Инвестиционная недвижимость

	2019	2018
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	909 438	1 168 586
Поступления	517 995	177 900
Выбытия	(167 967)	(591 413)
Прибыль от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью	(57 473)	154 365
Прочие изменения	9 282	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 211 275	909 438

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в году оценивается независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря отчетного года. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 31 декабря 2019 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 47 207 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 94 952 тыс. руб.).

20. Основные средства

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за 2019 год:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	709 789	-	57 860	1 885	4 443	773 977
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2019 года	709 789	-	361 161	15 936	4 443	1 091 329
Поступления	-	325 415	17 274	550	-	343 239
Выбытия	(48)	(1 259)	(34 396)	(4 742)	(4 443)	(44 888)
Переоценка	(18 163)	-	-	-	-	(18 163)
Стоимость на 31 декабря 2019 года	691 578	324 156	344 039	11 744	-	1 371 517
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	303 301	14 051	-	317 352
Амортизационные отчисления	12 387	94 442	31 765	927	-	139 521
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(12 387)	-	-	-	-	(12 387)
Выбытия	-	-	(34 251)	(4 654)	-	(38 905)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	94 442	300 815	10 324	-	405 581
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	691 578	229 714	43 224	1 420	-	965 936

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за 2018 год:

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

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

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 31 декабря 2019 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 674 048 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 692 211 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам основных средств на отчетную дату и на начало года представлены ниже:

	31 декабря 2019 года			1 января 2019 года		
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Нежилые помещения	306 503	(88 254)	218 249	316 791	-	316 791
Жилые помещения	3 668	(729)	2 939	1 349	-	1 349
Транспортные средства	11 305	(4 805)	6 500	769	-	769
Земля	2 680	(654)	2 026	848	-	848
Итого активов в форме права пользования	324 156	(94 442)	229 714	319 757	-	319 757

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

21. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2019 год:

2019	
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	71 330
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2019 года	131 223
Поступления	65 626
Выбытия	(11 308)
Стоимость на 31 декабря 2019 года	185 541
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	59 893
Амортизационные отчисления	28 924
Выбытия	(11 308)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	77 509
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	108 032

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2018 год:

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

22. Прочие активы

	2019	2018
Требования к дебиторам	387 770	123 651
Предоплаты	143 597	126 624
Требования по комиссиям	80 044	-
Прочая дебиторская задолженность	21 331	7 312
Предоплаты по операционным налогам	1 902	3 577
Незавершенные расчеты	1 387	-
Гарантийные депозиты по аренде	-	20 504
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	636 031	281 668
Резерв под обесценение	(26 250)	(10 386)
Всего прочие активы	609 781	271 282

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

23. Средства финансовых учреждений

	2019	2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	327 350	238 980
Всего средства финансовых учреждений	327 350	238 980

24. Средства клиентов

	2019	2018
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	2 129	377
Всего средства государственных и общественных организации	2 129	377
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 074 802	723 697
Срочные депозиты	720 849	507 429
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 795 651	1 231 126
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	752 511	701 366
Срочные депозиты	23 863 227	16 449 447
Всего средства физических лиц	24 615 738	17 150 813
Всего средства клиентов	26 413 518	18 382 316

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

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

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 615 738	93,19%	17 150 813	93,30%
Торговля и услуги	567 095	2,15%	243 068	1,32%
Строительство	181 021	0,69%	51 180	0,28%
Финансы и инвестиции	121 523	0,46%	275 567	1,50%
Производство	119 276	0,45%	9 724	0,05%
Нефтегазовая и химическая отрасли	104 183	0,39%	1 416	0,01%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	100 108	0,38%	28 728	0,16%
Транспорт	71 319	0,27%	304 576	1,66%
Связь и телекоммуникации	29 006	0,11%	71 316	0,39%
Аренда	24 888	0,09%	13 320	0,07%
Энергетика	11 043	0,04%	683	0,00%
Страхование	10 451	0,04%	35 075	0,19%
Промышленность	8 481	0,03%	28 201	0,15%
Государственные и муниципальные организации	2 129	0,01%	375	0,00%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	4	0,00%	76	0,00%
Прочее	447 253	1,69%	168 198	0,91%
Всего средства клиентов	26 413 518	98%	18 382 316	99%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

25. Прочие обязательства и резервы

	2019	2018
Обязательства по аренде	239 963	-
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	123 786	6 292
Выплаты персоналу	38 153	32 656
Задолженность по налогам	17 846	15 845
Кредиторская задолженность перед поставщиками	58 662	47 440
Расчеты по гарантиям выданным	13 117	-
Задолженность по налогу на прибыль	3 713	-
Прочие обязательства	5 333	2 637
Всего прочие обязательства	500 573	104 870

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

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Краткосрочные обязательства	99 230	93 164
Долгосрочные обязательства	137 227	206 113
Итого обязательства по аренде	236 457	299 277

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 31 декабря 2019 года величину 7,4% (31 декабря 2018 года: 7,4%).

26. Уставный капитал

Временной администрацией Банка 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Способ размещения – закрытая подписка в пользу общества с ограниченной ответственностью «Аливи́кт» (далее – ООО «Аливи́кт») в рамках финансового оздоровления Банка, осуществляемого банковской группой ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (см. Примечание 1). Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 26 февраля 2014 года отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 2 200 000 001 рубль, доля акционера ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале Банка - 99,99%.

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

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

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году в рамках реализации ПФО, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 27). Величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (31 декабря 2018 года: величина уставного капитала Банка 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

27. Субординированные займы

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

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования акционера Банка на достижение целей ПФО, Банк классифицирует предоставленный единственным акционером субординированный заем в качестве элемента капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по строке «Дополнительный капитал» в размере 4 011 960 тыс. руб. по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента 7,51% годовых в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования по эффективной процентной ставке в составе дополнительного капитала.

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

28. 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 31.12. 2019 и 31 декабря 2018 года:

	2019	2018
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:

	2019	2018
Базовый капитал	10 181 767	10 179 767
Дополнительный капитал	3 444 301	4 235 947
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(1 622 486)	(936 164)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12 003 582	13 479 550
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)	41 478 911	33 124 985
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	20,8%	28,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	20,8%	28,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	28,9%	40,7%

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» 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.

Группой к значимым рискам по состоянию на 31 декабря 2019 года относятся:

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

Главной задачей управления рисками является их оценка и минимизация, в том числе посредством определения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы обеспечивает организацию следующих процедур:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом головной компании Группы;
- лимиты по видам значимых рисков;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность капитала для покрытия принятых рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- 2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) страхование рисков – защита имущественных интересов Группы при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

В Группе функционирует Служба риск-менеджмента - подразделение головной компании Группы, независимое от подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- организывает процесс управления рисками;
- оценивает и устанавливает совокупный риск;
- осуществляет мониторинг уровня риска;
- выявляет риски, присущие деятельности Группы и потенциальные риски;
- выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- определяет лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- организывает проведение стресс-тестирования;
- информирует единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Службой риск-менеджмента на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группы информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными значимыми рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

Кредитный риск

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики. Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Группе осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска; лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- количественную и качественную оценку кредитного риска;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Группы в целом;
- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.
- Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

Уровень кредитного риска Группы оценивается как высокий.

1. Структура управления кредитным риском

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом и Подкомитетом розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета) головной компании Группы. Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех подразделений Группы. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Группой и клиентом. Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица).

Лимиты на операции с кредитными организациями и с ценными бумагами устанавливаются на Финансово-бюджетном комитете головной компании Группы.

Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, индивидуальные. Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости, потребительские цели, и т.д. Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Группой, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц. Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Группой лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Группой лиц, принимается исключительно Советом Директоров головной компании Группы, независимо от объема таких сделок. Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Группой лицам, не допускается.

Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

2. Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- 3) анализ и оценка кредитных рисков;
- 4) определение величины рисков;
- 5) управление кредитными рисками;
- 6) контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- 1) финансовое положение заемщика,
- 2) качество обслуживания долга заемщиком,
- 3) обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- вложения в ценные бумаги.

В Группе утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции).

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный Комитет принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения Департамента кредитования или Управления розничного бизнеса о возможности предоставления кредита и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии.

Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Группы, и анализируется ими.

Группа использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Группой.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, отраслям, географическому распределению.

Группа использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

3. Основные этапы кредитной работы

1. Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
2. Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты по операциям с банками-контрагентами пересматриваются на регулярной основе. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитных подразделений регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, Группой осуществляется мониторинг просроченной задолженности.
3. Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Группой принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, Юридическое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Правление головной кредитной организации после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов, ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, политикой Группы установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Группе утверждена Методика проведения залоговых операций при коммерческом кредитовании заемщика и обеспечение документарных операций (услуг).

5. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Модель ожидаемых кредитных убытков. Группа создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю и прочим финансовым инструментам с кредитным риском. Ключевой принцип используемой модели оценки резервов заключается в использовании текущей и прогнозной информации в отношении кредитного качества финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов по категориям изменения кредитного риска. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и изменения уровня кредитного риска, оцениваемого Группой:

- качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);
- активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);
- кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов (POCI-активы) резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления. К таким активам Группа относит следующие активы, имеющие следующие наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- покупка или создание актива с существенным дисконтом, которая отражает понесенные кредитные убытки. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита;
- предоставление Группой уступки контрагенту / эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениям контрагента / эмитента и которую Группа не предоставила бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- появление вероятности банкротства или иной неблагоприятной финансовой реорганизации, свидетельствующей о плохом кредитном качестве контрагента / эмитента;
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их в Стадиях 2 и 3, отнесенные к обесцененным при выдаче.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента (Стадия 2). Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Группой по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 дней для финансовых институтов;
- 2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;
- 3) в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры Проблемной реструктуризации;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- 4) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к кредитно-обесцененным (Стадия 3):

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более, чем на 90 дней;
- 2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D (дефолт);
- 3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- 4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- 5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- 6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- 7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- 8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Группы в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- 9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации;
- 10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- 11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Группой (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);
- 12) иные факторы на основании профессионального суждения Группы.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до Стадии 1 происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом невозможно отнесение к Стадии 1 приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ОКУ. Для расчета ОКУ на коллективной основе используются следующие индивидуальные риск-метрики, которые присваиваются каждому контрагенту / эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса. Перечень используемых макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки на индивидуальной основе определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ и его возмещаемой стоимостью.

Для оценки возмещаемой стоимости используется также метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки или другой, наиболее подходящей к конкретным денежным потокам величины. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – в результате судебного производства (кроме реализации залога), процедуры банкротства, платежей поручителей и пр.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

1. Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовых обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
2. Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
3. Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
4. Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
5. Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

6. Максимальный кредитный риск

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 16.

Риск ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Группе Политикой управления риском ликвидности.

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.
- установленные нормативы являются обязательными, они контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством.

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 33,1% (31 декабря 2018 года: 57,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 103,5% (31 декабря 2018 года: 90,1%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 62,3% (31 декабря 2018 года: 29,2%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	-	-	-	-	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 822	58 109	111 615	4 280	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	-	-	-	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	46 303	954 420	3 889 120	3 877 939	3 909 423	825 009	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	762 073	23 802	246 115	2 421 333	3 196 341	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 308 389	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	490 409	720 866	1 211 275
Основные средства	-	-	-	-	-	965 936	965 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 032	108 032
Прочие активы	278 798	185 484	-	-	-	145 499	609 781
Итого активов	9 347 490	1 221 815	4 246 850	6 303 552	7 596 173	4 073 731	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	327 350	-	-	-	-	-	327 350
Средства клиентов	3 527 774	7 642 780	14 680 080	562 882	2	-	26 413 518
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	82 418	82 418
Прочие обязательства и резервы	261 499	44 038	57 809	134 207	3 020	-	500 573
Итого обязательств	4 205 544	7 686 818	14 737 889	697 089	3 022	82 418	27 412 780
Чистая балансовая позиция за 2019	5 141 946	(6 465 003)	(10 491 039)	5 606 463	7 593 151	3 991 313	5 376 831
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2019	5 141 946	(1 323 057)	(11 814 096)	(6 207 633)	1 385 518	5 376 831	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	-	-	-	-	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 633	75 122	43 832	31 120	1	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	-	-	-	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	2 451 053	1 650 512	595 398	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	56 456	1 020 993	-	3 439 304	3 879 227	500 584	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 695 599	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	909 438	909 438
Основные средства	-	-	-	-	-	773 977	773 977
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 330	71 330
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Прочие активы	141 081	-	-	-	-	130 201	271 282
Итого активов	6 222 413	1 770 840	1 004 461	5 921 477	5 529 740	4 680 062	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	238 980	-	-	-	-	-	238 980
Средства клиентов	5 412 752	6 492 082	3 787 985	2 689 414	83	-	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	102 248	2 622	-	-	-	-	104 870
Итого обязательств	5 755 480	6 496 664	3 787 985	2 689 414	83	-	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 2018	466 933	(4 725 824)	(2 783 524)	3 232 063	5 529 657	4 680 062	6 399 367
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2018	466 933	(4 258 891)	(7 042 415)	(3 810 352)	1 719 305	6 399 367	

Рыночный риск

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Группы), а также с применением оценки Value-at-Risk (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Группы;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Группы по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Группы от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Группой, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Группы по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

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

	2019	2018
Процентный риск (ПР)	515 988	696 660
- общий процентный риск (ОПР)	85 899	148 788
- специальный процентный риск (СПР)	430 088	547 872
Фондовый риск (ФР)	122 874	67 134
- общий фондовый риск (ОФР)	61 437	33 567
- специальный фондовый риск (СФР)	61 437	33 567
Валютный риск (ВР)	22 680	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР)	8 269 269	9 547 431

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Группы - Положением о проведении стресс-тестирования.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 20%.

	2019	2018
	влияние на собственные средства Группы	влияние на собственные средства Группы
Увеличение		
5% рост котировок	328 481	440 778
10% рост котировок	656 961	881 557
20% рост котировок	1 313 922	1 763 114
Снижение		
5% снижение котировок	(328 481)	(440 778)
10% снижение котировок	(656 961)	(881 557)
20% снижение котировок	(1 313 922)	(1 763 114)

В целях ограничения фондового риска и процентного риска (торгового портфеля) Группа ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в ценные бумаги.

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100, 200, 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	2019		2018	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов	29 504	83 790	11 258	137 448
200 базисных пунктов	59 008	100 548	22 516	164 938
400 базисных пунктов	118 017	117 306	45 003	192 428
Снижение				
100 базисных пунктов	(29 504)	(83 790)	(11 258)	(137 448)
200 базисных пунктов	(59 008)	(100 548)	(22 516)	(164 938)
400 базисных пунктов	(118 017)	(117 306)	(45 003)	(192 428)

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 186 919	158 471	580 748	22 694	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	114 824	40 560	129 278	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12 786 071	665 363	50 780	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 142 143	507 521	-	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	1 211 275	-	-	-	1 211 275
Основные средства	869 827	96 109	-	-	965 936
Нематериальные активы	108 032	-	-	-	108 032
Прочие активы	596 705	11 106	1 964	6	609 781
Итого активов	30 525 011	1 479 130	762 770	22 700	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	4 468	32 362	290 011	509	327 350
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 450 622	184 870	111 534	503	1 747 529
- текущие счета, счета "до востребования"	809 496	155 398	111 534	503	1 076 931
- срочные депозиты	691 377	29 472	-	-	720 849
Средства клиентов физических лиц	23 976 309	479 747	209 360	573	24 665 989
- текущие счета, счета "до востребования"	661 923	19 627	70 747	214	752 511
- срочные депозиты	23 264 135	460 120	138 613	359	23 863 227
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	82 418	-	-	-	82 418
Прочие обязательства и резервы	351 240	149 333	-	-	500 573
Итого обязательств	25 953 978	846 312	610 905	1 585	27 412 780
Чистая балансовая позиция	4 571 032	632 819	151 865	21 115	5 376 831

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 421 832	113 491	120 236	2 643	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	-	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	30 091	37 823	201 918	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 288 116	16 927	61 483	-	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 196 049	1 542 034	158 481	-	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	-	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	909 438	-	-	-	909 438
Основные средства	773 977	-	-	-	773 977
Нематериальные активы	71 330	-	-	-	71 330
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Прочие активы	237 451	33 794	37	-	271 282
Итого активов	22 840 126	1 744 069	542 155	2 643	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 528	28 955	205 161	336	238 980
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 052 225	119 033	60 244	1	1 231 503
- текущие счета, счета "до востребования"	647 484	20 330	56 259	1	724 074
- срочные депозиты	404 741	98 703	3 985	-	507 429
Средства клиентов физических лиц	16 652 374	314 415	183 904	120	17 150 813
- текущие счета, счета "до востребования"	658 403	18 066	24 894	3	701 366
- срочные депозиты	15 993 971	296 349	159 010	117	16 449 447
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	104 843	26	1	-	104 870
Итого обязательств	17 817 430	462 429	449 310	457	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 2018 год	5 022 696	1 281 640	92 845	2 186	6 399 367

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами.

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям:

- 1) изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%;
- 2) изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%.

Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

Процентный риск банковского портфеля

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-бюджетный комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств или их диапазоны, а также минимальные ставки размещения ресурсов.

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

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 000 000	-	-	-	-	6 000 000
Кредиты и авансы клиентам	46 255	954 420	3 889 168	7 787 362	-	12 677 205
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	23 801	246 115	5 617 674	-	5 887 590
Итого активов	6 046 255	978 221	4 135 283	13 405 036	-	24 564 795
Итого активов нарастающим итогом	6 046 255	7 024 476	11 159 759	24 564 795	24 564 795	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 698 333	7 642 780	14 680 080	562 883	-	24 584 076
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	86 645	-	86 645
Финансовая аренда	8 161	41 058	50 069	137 227	-	236 515
Итого обязательств	1 706 494	7 683 838	14 730 149	786 755	-	24 907 236
Итого обязательств нарастающим итогом	1 706 494	9 390 332	24 120 481	24 907 236	24 907 236	
Абсолютный ГЭП	4 339 761	(6 705 617)	(10 594 866)	12 618 281	-	(342 441)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за 2019 год	4 339 761	(2 365 856)	(12 960 722)	(342 441)	(342 441)	
Чувствительность к процентному риску	43 398	(67 056)	(105 949)	126 183	-	(3 424)

В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску банковского портфеля, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 420 000	-	-	-	-	4 420 000
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	4 101 565	-	5 771 128
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	275 129	802 296	-	7 299 328	-	8 376 753
Итого активов	4 729 338	1 477 021	960 629	11 400 893	-	18 567 881
Итого активов нарастающим итогом	4 729 338	6 206 359	7 166 988	18 567 881	18 567 881	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 987 312	6 492 082	3 787 985	2 689 497	-	16 956 876
Итого обязательств	3 987 312	6 492 082	3 787 985	2 689 497	-	16 956 876
Итого обязательств нарастающим итогом	3 987 312	10 479 394	14 267 379	16 956 876	16 956 876	
Абсолютный ГЭП	742 026	(5 015 061)	(2 827 356)	8 711 396	-	1 579 259
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за 2018 год	742 026	(4 273 035)	(7 100 391)	1 611 005	1 611 005	
Чувствительность к процентному риску	7 420	(50 151)	(28 274)	86 956	-	15 951

Риск концентрации

Основные принципы управления риском концентрации Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации и в Положении об управлении риском концентрации.

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

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

Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственных средств (капитала).

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в Группе в соответствии с Положением по управлению операционным риском и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

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

Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

В Группе определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в том числе кредитных. Новые продукты утверждаются Технологическим комитетом головной компании Группы в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Группе производится по базовому методу (предусмотрен «Положением о порядке расчета размера операционного риска»), утвержденным Банком России 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Размер требований к капиталу Группы в отношении операционного риска, рассчитанного на основе базового индикативного подхода, составил на 31 декабря 2019 года величину 125 833 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 188 тыс. руб.).

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

Приемлемость уровня операционного риска для Группы определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H1) на отчетную дату.

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

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

Группой разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы: определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

Правовой риск

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

В Группе применяется Положение об управлении внутренними документами. При разработке внутренних регламентных документов в обязательном порядке участвуют подразделения головной компании Группы: Юридическое управление, руководители структурных подразделений, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренний регламентный документ подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Группы в режиме постоянного доступа.

В целях снижения правового риска Группой разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

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

Репутационный риск

Основные принципы управления риском потери деловой репутации в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском), Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками и Регламенте процедуры Прием и рассмотрение жалоб.

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

Основой выявления признаков репутационного риска в Группе служит анализ информации о Группе в средствах массовой информации, а также отзывы Клиентов о деятельности Группы. Сбор информации осуществляется Отделом маркетинга и рекламы и Управлением делами головной компании Группы.

Регуляторный риск

Основные принципы управления регуляторным риском в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению регуляторным риском, в Положении об управлении регуляторным риском и в Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

Служба внутреннего контроля Группы осуществляет функции по выявлению регуляторного риска, учету событий, мониторингу регуляторного риска.

В целях минимизации возникновения регуляторного риска осуществляется информирование работников Группы:

- при изменении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России,
- при изменении внутренних документов Группы.

В 2019 и 2018 гг. Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления Банка за счет списания задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет сформированного РВПС.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и не формировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Налоговое законодательство

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

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 16 476 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 089 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 декабря 2019 года в размере 61 156 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 53 285 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. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 591 473	239 671
Гарантии выданные	1 233 519	200 513
Резерв под ОКУ	(123 786)	(6 292)
Всего обязательства кредитного характера	3 701 206	433 892

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

Исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг CPO НФА (MIRP); информационная система Cbonds.

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

– 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 учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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, котируемым 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 декабря 2019 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	1 308 389	1 308 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 649 664	5 399 937	622 177	627 550	6 649 664
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	1 230 785	6 718 047	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826		200 826		200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	13 502 214	-	-	13 664 992	13 664 992
Прочие активы	609 781	-	-	609 781	609 781
Всего финансовые активы	30 504 368	6 630 722	7 825 712	16 210 712	30 667 146
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	2 276	-	2 276
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых учреждений	327 350	-	327 350	-	327 350
Средства клиентов	26 413 518	-	1 829 442	25 162 294	26 991 736
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	87 490	87 490
Прочие обязательства и резервы	500 573	-	-	500 573	500 573
Итого обязательств	27 317 245	-	2 159 068	25 737 240	27 896 308

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	1 695 599	1 695 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 896 564	6 423 263	2 372 103	101 198	8 896 564
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	1 078 103	4 580 099	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	212 708	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	269 832	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 366 526	-	-	6 533 418	6 533 418
Прочие активы	271 282	-	-	271 282	271 282
Всего финансовые активы	23 370 713	7 501 366	7 434 742	8 601 497	23 537 605
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых учреждений	238 980	-	238 980	-	238 980
Средства клиентов	18 382 316	-	1 425 440	16 975 113	18 400 553
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	3 550	3 550
Прочие обязательства и резервы	104 870	-	-	104 870	104 870
Итого обязательств	18 729 626	-	1 664 420	17 083 533	18 747 953

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	290 308	3 527	1 843 673
Прочие активы	-	11 200	357	11 557
Итого активов	1 549 838	301 508	3 884	1 855 230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 943	-	358 590	366 533
Средства клиентов физических лиц	-	34 837	7 720	42 557
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1 957	1 957
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	8 636	90	8 726
Гарантии выданные	153 465	-	43 259	196 724
Итого обязательств	4 173 368	43 473	411 616	4 628 457

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	89 677	32 068	23 715	145 460
Процентные расходы	(136 407)	(720)	(1 449)	(138 576)
Комиссионный доход	3 310	2	317	3 629
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	981	981
Итого чистые доходы / (расход) от операций со связанными сторонами	(43 420)	31 350	23 564	11 494

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

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	543 129	16 185	787	560 101
Итого активов	543 129	16 185	787	560 101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11 634	-	-	11 634
Средства клиентов физических лиц	-	25 342	38 701	64 043
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	28 502	552	176	29 230
Гарантии выданные	106 288	-	-	106 288
Итого обязательств	4 158 384	25 894	38 877	4 223 155

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	78 299	284	33	78 616
Процентные расходы	(136 551)	(524)	(2 236)	(139 311)
Комиссионный доход	293	-	579	872
Доходы (расходы) ПФИ	(399)	-	-	(399)
Итого чистый расход от операций со связанными сторонами	(58 358)	(240)	(1 624)	(60 222)

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 2019 и 2018 гг., включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	2019	2018
Зарботная плата	120 162	84 253
Выходные пособия	1 011	-
Итого вознаграждений	121 173	84 253

33. События после отчетной даты

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

В марте 2020 года вследствие разногласий между странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+, о параметрах продления сделки по ограничению добычи нефти странами-участниками, в результате усиления пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшей значительное негативное влияние на деловую активность в экономиках стран, рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Так, в течение двух недель цена на нефть опускалась ниже 25 долл. США за баррель нефти сорта Brent с уровней выше 50 долл./баррель, курс рубля приближался к значениям 80 руб./долл., снизившись с уровня 67 руб./долл. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%. В связи с этим Банк России объявил о принятии мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности кредитных организаций и пр.

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

Оценка финансовой устойчивости Банка

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

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

Банк на текущую дату имеет низкую открытую валютную позиции в оценочном размере 4,5 млн долл. США. Открытая валютная позиция длинная, поэтому в условиях постоянного роста курса валют Банк не будет получать убытка и риск нарушения нормативов достаточности капитала отсутствует.

Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 6 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 27%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период,
закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. В этом случае нормативы достаточности Н1.1, Н1.2 составят 8,8%, Н1.0 – 17,2%.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала), нарушения пруденциальных нормативов Банка России, в том числе норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк ожидает, что последствия кризисной ситуации повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

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

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

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Группы

С целью иметь возможность оперативно реагировать на негативные внешние события, угрожающие финансовому положению Группы и непрерывности ее работы, Группа реализует следующие мероприятия на регулярной основе:

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

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

Подписано от имени Руководства «6» мая 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.