

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 1 квартал 2019 года**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Пояснительная информация является составной частью отчетности АО КБ «Солидарность» за 31 марта 2019 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, и представленной в составе форм ежеквартальной отчетности.

Отчетный период – 1 квартал 2019 г., начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно).

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 3 месяца 2019 года и за 3 месяца 2018 года обеспечивается применением единой Учетной политики за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

**1. Существенная информация о
раскрываемых показателях деятельности АО КБ «Солидарность»**

1.1 Краткая информация о деятельности Банка

АО КБ «Солидарность» (также далее по тексту – «Банк») учрежден 23 октября 1990 года.

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН 6316028910, КПП 631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКОНХ, ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО-21291250360001, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

Дата государственной регистрации - 23 октября 1990 года.

Основной государственный регистрационный номер 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

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

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

Сведения о лицензиях Банка

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

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

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

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

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

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

Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию за 31 марта 2019 года структура офисной сети Банка состоит из 30 подразделений (на 31 декабря 2018 года – 28 подразделений).

В 1 квартале 2019 г. открыты два внутренних структурных подразделения: Операционный офис «Морской терминал» Филиала «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположенный по адресу: 690003, г. Владивосток, ул. Нижнепортовая, 1 и

Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» в г. Владивосток, расположенная по адресу: 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 29.

Региональная сеть по состоянию за 31.03.2019

Регион	Количество офисов
Самарская область	19 подразделений: Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла – 1
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1

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

1.2 Численность сотрудников АО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года составляло 499 и 498 человека соответственно.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.03.2019 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг":

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31.03.2019	Доля участия за 31.12.2018
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Россия	27,9%	27,9%
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%

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

1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития, условия ведения деятельности

АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол №26).

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

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

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АО

«Кранбанк». 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также присоединение АО «Кранбанк» к Банку.

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

4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года - АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

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

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный ПФО, который представляет собой финансовую модель развития Банка по 2025 год включительно. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

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

Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов.

В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания. Региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков.

Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации.

Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

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

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

1.5 Информация о составе органов управления Банка

Согласно Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

По состоянию за 31.03.2019 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

• Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);

- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Чесноков Андрей Геннадьевич, член Совета директоров.

Правление Банка:

• Арбузов Вячеслав Петрович Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность», исполняющий обязанности Председателя Правления;

• Волошин Станислав Константинович заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

1.6 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

1.6.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2019 года. Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным Банком России официальным курсам соответствующих иностранных валют.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 1 квартал 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о финансовых результатах Банка.

1.6.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

1.6.3 Методологические аспекты Учетной политики

Учетная политика Банка на 2019 года сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4555-У,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Отдельные положения Учетной политики Банка на 2019 год, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 г.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств (кредиты физическим, юридическим лицам, кредитным организациям), по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены вышеперечисленные условия.

Вне зависимости от категории качества ссуды на счетах доходов подлежат отражению все процентные доходы. Отнесение на счета доходов процентов по финансовому активу осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочный возврат финансового актива. Также проценты признаются в дату их уплаты согласно заключенному договору.

Расходы признаются Банком при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Отнесение на счета расходов процентов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в день наступления события, в результате которого происходит движение на счетах по учету привлеченных денежных средств.

Расходы/доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются, как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете расходов/доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) № 612.

Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»), и
- договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Исключение, связанное с классификацией инвестиций в долевые инструменты

Инвестиции в долевые инструменты не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Такое решение может приниматься по каждому инструменту в отдельности.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, учитываемые по решению Банка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по выбору Банка, составляют отдельную категорию.

Классификация финансовых обязательств производится по амортизированной стоимости за исключением:

- а) Финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) Финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная классификация может возникнуть по причине:
 - а. Возникновения учетного несоответствия;
 - б. Управления группой финансовых инструментов и оценка ее результатов осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - в. Наличия гибридного договора.
- в) Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или когда применяется подход продолжающегося участия в активе.
- г) Договоров финансовой гарантии.
- д) Обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- е) Условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (без права последующей реклассификации), если:

- 1) Это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо
- 2) Управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной

стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;

3) Если договор содержит один или несколько встроенных производных при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Банк может по собственному усмотрению принять решение об отнесении весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

При первоначальном признании, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, переданного за приобретение данного актива, указанная в договоре приобретения финансового актива.

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные для определения справедливой стоимости финансовых активов.

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

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

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 предпосылке о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

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

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Определение амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается линейным методом или с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется Банком.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового актива и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные поступления до валовой балансовой стоимости данного актива на протяжении ожидаемого срока действия актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Оценка финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре.

После первоначального признания финансовые обязательства в большинстве случаев оцениваются по амортизированной стоимости.

Определение амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается линейным методом или с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный расход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется кредитной организацией.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового обязательства обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового обязательства и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные платежи до амортизированной стоимости данного обязательства на протяжении ожидаемого срока действия обязательства. Для расчета эффективной ставки процента оцениваются ожидаемые будущие денежные потоки с учетом условий договора, включая все вознаграждения, сборы, затраты по сделке, премии или скидки. Затраты по сделке уменьшают первоначальную оценку финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

Первая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Вторая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Третья категория

Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. Для расчета резерва под обесценение используются прогнозные оценки на основании исторического опыта кредитных потерь.

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Величина кредитных убытков включается в расчет эффективной процентной ставки на протяжении всего срока действия финансового актива, т.е. рассчитанная справедливая стоимость уже учитывает все кредитные потери.

Если актив демонстрирует уменьшение кредитного риска, то расчетная величина прибыли от обесценения признается больше суммы ранее признанного убытка от обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Для группировки таких активов сравниваются характеристики будущих потоков денежных средств, которые отражают способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

Начиная с 01 января 2019 года обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Обязательства по договору по предоставлению денежных средств могут оцениваться по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка.

Уполномоченное подразделение Банка при заключении Банком договоров об обязательстве по предоставлению денежных средств, производит оценку соответствия ставки, указанной в таком договоре, рыночной ставке. Порядок, периодичность мониторинга рыночных ставок определяется во внутренних нормативных документах Банка.

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

Анализ финансового положения, представленный ниже, приводится на основе публикуемых форм отчетности № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

Чистая валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.03.2019 составила 34 092 159 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 32 557 362 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 1 534 797 тыс. руб. или на 4,7%.

АО КБ «Солидарность» завершил 1 квартал 2019 г. с отрицательным финансовым результатом.

Убыток за 1 квартал 2019 года составил 367 129 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2018 года – 15 243 тыс. руб.).

Финансовый результат за 1 квартал 2019 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 400 642 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года положительный финансовый результат – 49 594 тыс. руб.).

2.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.03.2019 структура активов Банка представлена следующим образом:

«Денежные средства» – 503 081 тыс. руб. доля в чистых активах Банка составляет 1,5 % (за 31.12.2018 – 585 191 тыс. руб. или 1,8% от активов Банка). Изменение составило 82 110 тыс. руб. или 14,0%.

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 333 452 тыс. руб. и в иностранной валюте 169 629 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» – 814 601 тыс. руб., удельный вес в активах Банка – 2,4% (за 31.12.2018 – 706 959 тыс. руб. и 2,2% соответственно). По состоянию на отчетную дату, в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России составляет 578 429 тыс. руб., остаток на счетах обязательных резервов – 235 671 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 492 912 тыс. руб. и 212 708 тыс. руб. соответственно).

«Средства в кредитных организациях» – 1 828 974 тыс. руб. или 5,4% активов Банка (за 31.12.2018 – 1 676 663 тыс. руб. или 5,1% соответственно).

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

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте – 1 505 482 тыс. руб., в иностранной валюте 16 551 тыс. руб. (на отчетную дату 31.12. 2018 – 1 508 858 тыс. руб., в иностранной валюте 21 221 тыс. руб. соответственно);

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - в иностранной валюте 102 869 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 88 431 тыс. руб.);

- в клиринговых организациях – 174 412 тыс. руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 30 642 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 26 619 тыс. руб. и 33 669 тыс. руб. соответственно);

За исключением следующих остатков по счетам:

- резервы на возможные потери по остаткам на счетах и иных счетах, используемых для межбанковских расчетов в сумме 481 тыс. руб.;

- денежные средства участников платежной системы, внесенных в гарантийный фонд платежной системы «МИР» в сумме 501 тыс. руб.

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 463 914 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 1 463 914 тыс. руб.). По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.03.2019 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО в общей сумме 1 463 914 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 31.03.2019 показатель отсутствует (за 31.12.2018 показатель отсутствует).

Переклассификация ценных бумаг в отчетном периоде между портфелями не производилась.

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» – 18 194 109 тыс. руб. или 53,4% от величины активов Банка (за 31.12.2018 – 16 753 048 тыс. руб. или 51,4% от активов Банка).

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО составила 6 408 887 тыс. руб.

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 31.03.2019 объем кредитного портфеля составил 13 274 100 тыс. руб., или 38,9% активов (за 31.12.2018 – кредитный портфель составлял 12 307 817 тыс. руб., или 37,8% чистых активов). Абсолютное увеличение объема предоставленных кредитов за первый квартал 2019 года составил 966 283 тыс. руб., или 7,9%.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.03.2019 сумма сделок составила 500 175 тыс. руб. или 3,8% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2018 – 527 725 тыс. руб. или 4,3% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделки с физическими лицами составил 422 550 тыс. руб. или 3,43% от величины кредитного портфеля. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» на сумму 580 868 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.03.2019 составляют 6 301 262 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 6 322 883 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК».

Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК," в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.04.2019, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО размер сформированного резерва составил 30 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.04.2019 не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.03.2019 объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 9 055 293 тыс. руб., или 68,2% суммарной величины кредитного портфеля юридических и физических лиц (за 31.12.2018 – 7 935 078 тыс. руб. или 64,5%). Увеличение объема кредитования юридических лиц за отчетный период 2019 года составляет 1 120 215 тыс. руб. или 14,1%. При этом, объем кредитного портфеля физических лиц составляет 4 218 807 тыс. руб. или 31,8% (за 31.12.2018 – 4 372 739 тыс. руб. или 35,5%), снижение составило 153 932 тыс. руб. или 3,5%.

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила за 31.03.2019 - 3 636 638 тыс. руб. или 27,4% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2018 - 3 454 697 тыс. руб. или 28,1% кредитного портфеля Банка). По физическим лицам – 2 596 573 тыс. руб. или 19,6% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2018 – 2 280 659 тыс. руб. или 18,5%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 31.03.2019 был сформирован в размере 62,3% от общей величины просроченной задолженности по юридическим лицам (за 31.12.2018 – 58,1%); по просроченной задолженности физических лиц – 35,9% (за 31.12.2018 – 31,2%).

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

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	13 274 100	637 883	12 307 817	224 823
2	Задолженность по ссудам акционеров кредитной организации и процентам по данным ссудам	575 604	296 324	543 129	-
3	Объем просроченной задолженности	6 011 961	520 471	5 962 962	129 945
3.1.	до 30 дней	32 264	292	15 876	109
3.2.	от 31 до 90 дней	3 709	48	13 000	0

3.3.	от 91 до 180 дней	42	3	3 334	0
3.4.	свыше 180 дней	5 975 946	520 128	5 930 752	129 836
4	Портфели однородных ссуд	1 069 249	101 839	1 164 502	58 131
4.1.	Без просроченных платежей	705 006	-	803 391	-
4.2.	С просроченными платежами до 30 дней	16 459	-	10 370	-
4.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	28 523	-	11 478	-
4.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	7 950	-	20 168	-
4.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	311 311	-	319 095	-
5	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	13 274 100	637 883	12 307 817	224 823
5.1.	I	1 053 693	765	1 021 308	1 529
5.2.	II	4 426 192	5 729	3 178 436	8 016
5.3.	III	1 055 641	33 721	1 391 730	23 064
5.4.	IV	263 347	6 046	263 496	10 286
5.5.	V	6 476 227	591 622	6 452 847	181 928
6	Расчетный резерв на возможные потери	6 943 613	-	6 988 331	-
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 703 287	-	6 726 330	-
8	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	3 564 400	547 724	3 454 313	135 291
8.1.	II	87 561	78	73 943	111
8.2.	III	115 906	7 012	212 323	4 804
8.3.	IV	46 042	4 207	51 285	1 876
8.4.	V	3 314 891	536 427	3 116 762	128 500
9.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 521 435)	568 266		
10.	Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 965	(20 542)		

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.03.2019 составила 1 584 915 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2018 - 1 201 557 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества - 1 581 801 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 1 198 443 тыс. руб.)

Наименование обеспечения	за 31.03.2019	за 31.12.2018
1 категория		
Ценные бумаги	3114	3 114
2 категория		
Ценные бумаги	94 494	104 289
Недвижимость	1 388 443	996 925
Имущество	98 864	97 229
ИТОГО:	1 584 915	1 201 557

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составили 8 441 970 тыс. руб. или 24,8 % активов Банка (за 31.12.2018 - 8 810 784 тыс. руб. или 27,6 % активов Банка).

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

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

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 365 369	2 413 819
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(466 173)	(417 723)
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	(1 050)	(1 050)
Средства, внесенные в уставной капитал	100 148	100 148
Резерв на возможные потери	(18 820)	(18 820)

Статья **«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»** не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 302 419 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.03.2019

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Корректировочные резервы, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 392 214		(223 398)		100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 1 378 699 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)		100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000		(180 298)		100		РФ		Частичное обременение 1371шт.
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	(1 050)		27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	(1)	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	(71)	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		492 729			от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
Средства внесенные в уставной капитал	RUR	100 148		(18 820)		19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 851 484	492 729	(486 114)	72					

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

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

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.03.2019

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	
Облигации федерального займа	от 2019 до 2027 гг.	983 221			с обременением
Еврооблигации	До 2019	177 787	от 2019 до 2023	1 468 759	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 гг.	526 767	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2019 до 2026 гг.	1 437 152	-	-	с обременением
	бессрочные	128 988	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2019 до 2033 гг.	3 226 494	-	-	с обременением
Итого:	X	6 494 849	X	1 468 759	X

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

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

«Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31 марта 2019 года отсутствует (за 31 декабря 2018 года - отсутствует).

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31 марта 2019 года составили 1 506 330 тыс. руб, или 4,4% в общей сумме активов Банка (за 31 декабря 2018 года - 1 245 657 тыс. руб. или 3,8%).

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов в тысячах рублей по состоянию на отчетную дату и данные за 31 декабря 2018 г.:

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2018	979 189	338 844	14 644	1 332 677
за 31.03.2019 в т.ч.	979 759	344 359	14 644	1 338 762
Поступило ОС	619	5 802	-	6 421
Выбыло ОС	49	287	-	336
Накопленная амортизация				
за 31.12.2018	268 516	249 462	11 192	529 170
за 31.03.2019	276 389	255 943	11 485	543 817
Остаточная стоимость				
за 31.12.2018	710 673	89 382	3 452	803 507
за 31.03.2019	703 370	88 416	3 159	794 945

Сумма вложений в сооружение и приобретение основных средств и НМА за 31.03.2019 составляет 5 271 тыс. руб., за 31.12.2018 – 10 422 тыс. руб.

Нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток за 31.03.2019	Остаток за 31.12.2018	Накопленная амортизация за 31.03.2019	Накопленная амортизация за 31.12.2018
НМА, созданные Банком	779	779	759	740
Прочие НМА	80 295	63 082	36 425	34 158
ИТОГО	81 074	63 861	37 184	34 898

Объекты недвижимости, **временно неиспользуемой в основной деятельности** (далее - ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.03.2019 структура и стоимость ВНОД по сравнению с началом года увеличилась и представлена следующим образом:

тыс.руб.

Категория объектов НВНОД	Справедливая стоимость за 31.12.2018	Справедливая стоимость за 31.03.2019	в т.ч. поступило в 1 кв. 2019 г.	в т.ч. выбыло в 1 кв. 2019 г.	в т.ч. переоценка в 1 кв. 2019 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	27 724	286 924	259 200	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	359 039	359 039		-	-
Итого	386 763	645 963	259 200	-	-

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 31.03.2019 сохраняются.

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

тыс. руб.

за 31.03.2019	за 31.12.2018
943 620	943 620

**Информация о стоимости ВНОД,
на которые наложены ограничения прав собственности**

тыс. руб.

за 31.03.2019	за 31.12.2018
94 952	94 952

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 31.03.2019 составляют 629 тыс. руб. доля в активах Банка незначительна (за 31.12.2018 – 629 тыс. руб. доля в активах Банка – незначительна). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков

«Прочие активы» за 31.03.2019 составляют 422 656 тыс. руб. доля в активах Банка – 1,2% (за 31.12.2018 – 364 612 тыс. руб. доля в активах Банка – 1,1%).

Расшифровка статьи «Прочие активы»

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2019	за 31.12.2017
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам	88 100	227 813
Задолженность по уплате госпошлины	8 991	84 58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	204 352	116 547
Прочее	296548	154 294
Резерв под обесценение	(180 505)	(185 748)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	2 478	1 551
Расчеты по налогам и сборам	2 819	3 577
Расходы будущих периодов	0	3 8245
Резерв под обесценение	(127)	(125)
Итого прочие активы	422 656	364 612

Структура обязательств за отчетную дату 31.03.2019 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций» за 31.03.2019 составляют 426 344 тыс. руб. или 1,7 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2018 – 237 753 тыс. руб. или 1,0 % обязательств).

«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями» за 31.03.2019 составляют 24 280 147 тыс. руб. или 97,8 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2018 – 22 426 886 тыс. руб. или 98,0 % обязательств), из них:

«Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» за 31.03.2019 составляют 18 945 170 тыс. руб. или 76,3% обязательств Банка (за 31.12.2018 -17 070 633 тыс. руб. или 74,6% обязательств Банка). Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлено в таблице.

Расшифровка по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Категория обязательств	за 31.03.2019	за 31.12.2018	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	622 482	836 321	-213 839	-25.57%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	18 945 170	17 070 633	1 874 537	10.98%
- вклады	18 238 385	16 340 220	1 898 165	11.62%
- средства на текущих счетах физических лиц	706 785	730 413	-23 628	-3.23%
Депозиты юридических лиц	557 985	506 188	51 797	10.23%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	0	0.00%
Задолженность по уплате процентов физических лиц	140 733		140 733	
Задолженность по уплате процентов юридических лиц	768		768	
Прочие счета	1 049	1 784	-735	-41.20%
Итого	24 280 147	22 426 886	1 853 261	8.26%

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 31.03.2019 данные отсутствуют, за 31.12.2018 – данные отсутствуют.

«Выпущенные долговые обязательства» по состоянию на 31.03.2019 - 3 460 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 3 460 тыс. руб.)

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31.03.2019 – 3 655 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 2 621 тыс. руб.).

«Отложенное налоговое обязательство» по состоянию за отчетную дату и за 31.03.2019 – данные отсутствуют. По состоянию на отчетную дату и на 31.12.2018 Банк не признает Отложенные налоговые активы.

«Прочие обязательства» по состоянию за 31.03.2019 составляет 81 526 тыс. руб. или 0,3% (за 31.12.2018 – 202 457 тыс. руб. или 0,9%).

Расшифровка статьи «Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.03.2019	на 31.12.2018
Финансовые:		
Задолженность по уплате процентов	-	113 809
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	30 011	41 137
Незавершенные расчеты	57	1 227
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	41 459	40 565
Расчеты по налогам и сборам	9 849	5 583
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	150	136
Итого прочие пассивы	81 526	202 457

«Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 68 046 тыс. руб. За отчетный период по данной статье произошло увеличение на 43 698 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 31.03.2019 составила 10 110 001 тыс. руб. Доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0%.

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	на 31.03.2019	на 31.12.2018
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	393 983	239 671
I	1 065	28 502

II	318 569	162 246
III	73 349	47 923
IV	-	-
V	1 000	1 000
Сформированный резерв	13 570	6 546
II	3 464	3 956
III	9 106	1 590
IV	-	-
V	1 000	1 000
Выданные гарантии и поручительства	200 513	200 513
I	106 288	106 287
II	94 225	94 226
III	-	-
IV	-	-
V	-	-
Сформированный резерв	5 623	5 623

2.2 Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка в первом квартале 2019 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных за 1 квартал 2019 года, относится к процентным доходам, составивших 952 456 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года – 346 222 тыс. руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись операции по кредитованию, осуществление операций с ценными бумагами.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 92 636 тыс. руб. или 9,7% (за 1 квартал 2018 год – 37 800 тыс. руб. или 10,9%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 691 771 тыс. руб. или 72,6% (за 1 квартал 2018 года – 162 275 тыс. руб. или 46,9%);
- доходы от вложений в ценные бумаги – 168 049 тыс. руб. или 17,6% (за 1 квартал 2018 года – 146 147 тыс. руб. или 42,2%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы увеличились на 606 234 тыс. руб. или на 175,1%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 54 836 тыс. руб. или 145,1%.
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 529 496 тыс. руб. или 326,3%;
- доходы от вложения в ценные бумаги увеличились на 21 902 тыс. руб. или 15,0%;

В 1 квартале 2019 года Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т. ч. номинированными в иностранной валюте.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2019	за 31.03.2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(77 105)	(1 360)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 206	16 407
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10 101	15 047

Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2019	за 31.03.2018
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	13 659	13 358
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	3 848
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, для хранения документов и ценностей	186	120
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 730	51
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 104	3 372
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	407
Доходы от выбытия (реализации) имущества	36	397
Прочие	40 817	6 448
ИТОГО	62 532	28 001

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 1 квартал 2019 года величина процентных расходов составила 395 326 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 253 492 тыс. руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 30 тыс. руб. или незначительная величина % к общей сумме процентных расходов (за 1 квартал 2018 года – 9 281 тыс. руб. или 3,7%);
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 395 296 тыс. руб. или 99,99% (за 1 квартал 2018 год — 244 211 тыс. руб. или 96,3%);

По сравнению с прошлым годом процентные расходы увеличились на 141 834 тыс. руб., или 55,6%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций снизились на 9 251 тыс. руб. или 99,7%;
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов увеличились на 151 082 тыс. рублей или 61,9%;

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2019	Изменение резерва под обесценение за 1 квартал 2019 года	за 31.12.2018
Средства на корреспондентских счетах	728	-311	1 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 598 592	114 279	3 484 313
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	486 115	48 450	437 665
Основные средства	1 045	0	1 045
Прочие активы	662 727	497 336	165 391
Внебалансовые обязательства	19 193	7 024	12 169
Итого	4 768 400	666 778	4 101 622

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Резерв на возможные потери за 31.03.2019	Размер корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31.03.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с начисленными процентами	4 135 508	29 812	4 165 320
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72	10 316	10 388
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	486 043	-	486 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338	-	338
Прочие активы	115 983	(844)	115 139
Прочие условные обязательства кредитного характера	30 456	-	30 456
Итого	4 768 400	39 284	4 807 684

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.03.2019	за 31.03.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 465	2 650
Расходы на содержание персонала	133 670	101 961
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	31 499	25 895
Страхование	1 022	638
Аренда	28 471	16 158
ИТ-расходы	11 013	5 895

Расходы на рекламу	10 020	9 977
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 422	10 116
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	166	23
Прочие расходы	57 822	27 892
Итого	281 570	201 205

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке нет. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). Стоимость арендованных основных средств составляет по состоянию за 31.03.2019 - 121 498 тыс. руб., за 31.12.2018 - 100 916 тыс. руб. По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Расходы, понесенные Банком на аренду имущества представлены следующим образом

тыс.руб.

Срок аренды	за 31.03.2019	за 31.03.2018
до 1 года	15 684	8 047
от 1 года до 5 лет	10 970	8 111
Итого	26 654	16 158

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

тыс. руб.

за 31.03.2019	за 31.03.2018
5 850	3 372

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

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

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 1 квартал 2019 г. не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%.

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.03.2019	за 31.03.2018
НДС уплаченный	12 321	5 558
Госпошлина и прочие сборы	587	482
Налог на землю	341	0
Налог на имущество	2 377	486
Транспортный налог	37	0
Налог за загрязнение окружающей среды	22	0
Итого по символу 48413	15 685	6 526
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	10 639	4 677
Итого по символу 48413	26 324	11 203

2.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 (Протокол №3), от 25.07.2014, (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32), от 10.11.2017 (Протокол №29).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных и «Положением ЦБ РФ № 646-П от 04 июля 2018 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №646-П) по состоянию за 31 марта 2019 года составил 12 911 451 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года с учетом событий после отчетной даты капитал Банка составил 13 479 550 тыс. руб.). С начала года произошло снижение собственных средств (капитала) на 568 099 тыс. руб.

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Информация о выполнении АО КБ «Солидарность» требований к капиталу

тыс. руб.

Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	12 911 451	13 479 550
Источники базового капитала:	10 179 767	10 179 767
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 110 001
Резервный фонд	69 766	69 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	-	-

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 341 314	936 164
Нематериальные активы	49 047	34 942
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	304
Убытки предшествующих лет	747 939	747 939
Убытки текущего года	544 328	152 979
в том числе величина недосозданного резерва	116 429	130 935
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	8 838 453	9 243 603
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П	-	-
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 838 453	9 243 603
Источники дополнительного капитала:	4 072 998	4 235 947
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего,	40 549	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	221 087	223 987
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 811 362	4 011 960
субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	3 811 362	4 011 960
Промежуточный итог:	12 911 451	13 479 550
Дополнительный капитал	4 072 998	4 235 947

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 110 001
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	24 706 491	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 811 362
2.2.1		X	3 811 362	из них: субординированные кредиты	X	3 811 362
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 506 330	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 047	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	49 047	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	49 047
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	28 479 493	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	223 784	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	221 087
9	"Резервный фонд"	27	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
10	«Неиспользованная прибыль (убыток)», "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	35, часть 13, часть 21, 28	(1 135 289)	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	(1 251 718)
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(707 390)

10.2				текущего года	2.2, 46	(544 328)
------	--	--	--	---------------	---------	-----------

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

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	За 31.03.2019	За 31.12.2018	За 31.03.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 124 328	17 803 143	1 529 946
при применении стандартизированного подхода	19 124 328	17 803 143	1 529 946
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	30 008	44 876	2 401
при применении стандартизированного подхода	30 008	44 876	2 401
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 125 060	3 664 491	250 005
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 073 335	9 547 432	725 867
при применении стандартизированного подхода	9 073 335	9 547 432	725 867
Операционный риск, всего, в том числе:	2 064 850	2 064 850	165 188
при применении базового индикативного подхода	2 064 850	2 064 850	165 188
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	33 417 581	33 124 792	2 673 407

2.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага.

Изменение значения финансового рычага за 1 квартал 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	8 838 453	9 243 603
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	33 831 021	32 271 923

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент ($\geq 3\%$)	26,125%	28,643%
---	---	---------	---------

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 26,125%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.03.2019 составила 33 831 021 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2018 произошел рост на 1 559 098 тыс. руб. или на 4,3%.

Значение финансового рычага снизилось с 28,643 до 26,125, что в основном обусловлено снижением основного капитала.

В 1 квартале 2019 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6.

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

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

Динамика нормативов Банка за 1 квартал 2019 года

%%

Нормативы	нормативное значение	31.03.2019	31.12.2018
Нормативы достаточности собственных средств (капитала)			
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	26,672%	28,143%
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	26,672%	28,143%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	38,637%	40,693%
Нормативы ликвидности			
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	83,294%	57,881%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	106,029%	90,058%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	29,028%	29,163%
Нормативы, характеризующие уровень концентрации рисков			

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	36,777	35,227
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	95,961	82,620
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	2,330	2,207
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	12,796	12,619
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	7,989	7,387

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в течение 3 месяцев 2019 года не производилось.

2.5 Информация к отчёту об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

Изменения совокупного дохода за 2019 год:	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль/(убыток)	-	-	(367 129)	(367 129)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	(203)	203	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(33 310)	-	-	(33 310)
Итого	(33 310)	(203)	(366 926)	(400 439)

2.6 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, входит остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 460 998 тыс. руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

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

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 3 месяца 2019 года составил 399 158 тыс. руб. (против оттока в сумме 212 012 тыс. руб. за 3 месяца 2018 года).

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 1 квартал 2019 года	Приток / (отток) 1 квартал 2 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	186 625	(70 433)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	356 021	(144 679)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

2.7 Информация о сделках по уступке прав требований

Структура кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой:	415 885	52 202	440 438	48 494
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	500 697	300 744	519 367	308 262
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
Физическим лицам	785 365	237 942	827 229	240 394
2 категории качества	344 424	2 561	386 242	2 993
3 категории качества	69 852	22 842	77 900	29 413
4 категории качества	9 126	4 075	1 956	978
5 категории качества	361 963	208 464	361 131	207 010
Юридическим лицам	133 303	117 090	134 661	118 448
2 категории качества	-	-	-	-
5 категории качества	133 303	117 090	134 661	118 448

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

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

2.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

номер п/п	Наименование показателя	за 31.03.2019	за 31.12.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	102 869	88 431
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	238 076	115 243
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	114 813	111 462
2.3	физическим лицам-нерезидентам	123 263	3 781
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 646 545	1 817 180
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 646 545	1 817 180
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	435 807	681 637
4.1	банков-нерезидентов	379 015	237 449
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34 782	427 968
4.3	физических лиц-нерезидентов	22 010	16 220

3. Информация о целях и политике управления рисками

3.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

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

Банком к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

3.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

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

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

Система управления рисками позволяет Банку:

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

3.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

3.4 Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

а) 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).

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

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

г) Страхование рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

д) Использование дополнительного обеспечения.

3.4. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность».

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

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

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

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Информация об операциях (сделках) со связанными с АО КБ «Солидарность» сторонами, тыс. руб.

Операции и сделки	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.03.2019	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2018
Ссуды, предоставленные клиентам всего	575 604	4 068	15 526	595 198	543 129	787	16 185	560 101
в т.ч. просроченная задолженность								-
Резерв под обесценение по ссудам	-	41	52	93	-	8	-	8
Вложения в ценные бумаги		1 050		1 050		1 050		1 050
Резерв под обесценение ценных бумаг		1 050		1 050		1 050		1 050
Вложения в ЗПИФ		2 750 214		2 750 214		2 750 214		2 750 214
Резерв под обесценение вложений в ЗПИФ		466 173		466 173		443 606		443 606
Прочие активы		120		120	-	474	-	474
Обязательства								
Средства клиентов	4 016 817	186 189	17 283	4 220 289	4 023 594	185 257	25 342	4 234 192
Гарантии	106 288			106 288	106 288			106 288
Безотзывные обязательства		86	934	1 020	28 502	176	552	29 230
Условные обязательства	580 868			580 868	613 376			613 376
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	20 418	46	59	20 523	78 299	-	284	78 583
Процентные расходы	33 635	880	153	34 668	136 551	2 236	524	139 311
Доходы от сделок с ПФИ					399			399
Комиссионные доходы/(расходы)		191		191	293	579		872

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные за 1 квартал 2019 года должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 765 222	-	24 454 224	983 633
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 069 961	-	226 484	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 069 961	-	226 484	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 474 544	-	611 906	412 736
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 201 056	-	434 696	275 327
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	934 462	-	420 256	275 327
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	266 594	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 755 265	-	177 210	137 411
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 420 667	-	137 411	137 411
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 334 599	-	39 799	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 698 087	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 417 944	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 244 666	-	6 164 970	570 897
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	937 479	-	3 317 738	-
8	Основные средства	943 620	-	410 756	-
9	Прочие активы	94 952	-	3 606 338	-

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию.

Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.03.2019 года

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
		%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 268 107	50	634 054	5	60 611	(45)	(573 443)
ссуды	1 116 942	50	558 471	4	41 790	(46)	(516 681)
Реструктурированные ссуды	664 038	21	139 448	1	6 640	(20)	(132 808)
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6584	50	3292	21	1 376	29	1 916

3.5. Управление риском ликвидности

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

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 2.4. настоящей Пояснительной информации.

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

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

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования риска ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата

кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов банка); риск концентрации; рыночный риск, в т.ч. валютный риск.

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.04.2019 уровень риска является приемлемым.

Показатели стресс-тестирования риска ликвидности

Показатели, тыс. рублей	31.03.2019
Общий приток средств (кумулятивный)	16 645
Общий отток средств (кумулятивный)	13 967
Всего вкладов (кумулятивный)	21 419
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	11 091
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	-3 366
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	2 679
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (чплаиф)	13 770
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 628
Стресс-тест по сценарию 2	9 486
Стресс-тест по сценарию 3	13 768
Стресс-тест по сценарию 4	9 484
Стресс-тест по сценарию 5	10 859
Стресс-тест по сценарию 6	10 856

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

тыс. руб.

на 31.03.2019

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 450 467	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 261 302	661 995	634 539	360 438	615 952	4 118 787
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	122 509	0	0	0	0	709 104
Прочие активы	293 004	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 127 282	661 995	634 539	360 438	615 952	4 827 891
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	380 547	0	0	0	0	0
Средства клиентов	18 822 632	380 266	447 641	632 182	687 094	5 104 915
Выпущенные долговые обязательства	3 460	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	85 124	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 291 763	380 266	447 641	632 182	687 094	5 104 915
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	-12 164 481	281 729	186 898	-271 744	-71 142	-277 024
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	-12 164 481	-11 882 752	-11 695 854	-11 967 598	-12 038 740	-12 315 764
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>71</i>	<i>112 928</i>	<i>3 052</i>	<i>105 712</i>	<i>200 955</i>	<i>171 778</i>

на 31.12.2018

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 295 902	0	0	0	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 501 098	469 589	855 341	218 430	502 372	3 871 965
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 635	0	0	0	0	605 752
Прочие активы	372 142	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 340 777	469 589	855 341	218 430	502 372	4 477 717
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 752	0	0	0	0	0
Средства клиентов	17 335 700	428 383	432 945	242 106	595 707	4 799 310
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 394	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	17 626 346	430 343	432 945	242 106	595 707	4 799 310
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	-11 285 569	39 246	422 396	-23 676	-93 335	-321 593
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	-11 285 569	-11 246 323	-10 823 927	-10 847 603	-10 940 938	-11 262 531
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	108 087	51 826	183 013	97 258

3.6. Управление рыночным риском

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

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

- организационная система и процесс управления рыночным риском;

- процедуры минимизации рыночного риска;
- система лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- внутренний контроль.

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Банка за 31.03.2019.

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

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ строки	Наименование риска	Размер риска за 31.03.2019	Размер риска за 31.12.2018
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	655 040	696 660
2	- общий процентный риск (ОПР0)	127 472	148 788
3	- специальный процентный риск (СПР0)	527 568	547 872
4	Фондовый риск (ФР0)	70 827	67 134.3
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	35 413	33 567.2
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	35 413	33 567.2

7	Валютный риск (BP)	0	0
8	Рыночный риск (PP0)	9 073 335	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	655 040	696 660
12	- общий процентный риск (ОПР1)	127 472	148 788
13	- специальный процентный риск (СПР1)	527 568	547 872
14	Фондовый риск (ФР1)	70 827	67 134.3
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	35 413	33 567.2
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	35 413	33 567.2
18	Рыночный риск (PP1)	9 073 335	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	655 040	696 660
22	- общий процентный риск (ОПР2)	127 472	148 788
23	- специальный процентный риск (СПР2)	527 568	547 872
24	Фондовый риск (ФР2)	70 827	67 134.3
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	35 413	33 567.2
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	35 413	33 567.2
28	Рыночный риск (PP2)	9 073 335	9 547 431
	Показатели расчета величины товарного риска	-	-

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

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

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

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

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 2.1. настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

3.7. Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

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

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

- пессимистический сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска на 01.04.2019 приведена в Приложении №1 «Сведения о риске процентной ставки».

3.8. Управление операционным риском

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

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

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

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

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

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2019	За 31.12.2018
Операционный риск, всего	165 188	165 188
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	3 303 752	3 303 752
Чистые процентные доходы	1 794 233	1 794 233
Чистые непроцентные доходы	1 509 519	1 509 519

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9. Управление риском потери деловой репутации

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

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

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

3.10. Управление риском концентрации

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

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;

- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

3.11. Управление регуляторным риском

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

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

В целях минимизации возникновения регуляторного риска осуществляется информирование работников Банка:

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

**И.о. Председателя Правления
АО КБ «Солидарность»**

И.о. Главного бухгалтера

17.05.2019



Арбузов В.П.

Малышева Ю.В.

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствитель ные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	503081
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1151960
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	5251959	748020	721168	1244839	1461128	1669765	687425	156069	574191	155638	243429	95173	39543	53365
	кредитных организаций	5005707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	211154	702275	668568	1019025	997617	1544452	574314	67864	428739	3051	0	0	0	4507
	физических лиц, всего, из них:	35098	45745	52600	225814	463511	125313	113111	88205	145452	152587	243429	95173	39543	48858
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8080558
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2726781
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	603088
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	94	1298	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1506959
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5251959	748020	721168	1244839	1461128	1669765	687425	156069	574191	155638	243429	95173	39543	14625792
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	5251959	5999979	6721147	7965986	9427114	11096879	11784304	11940373	12514564	12670202	12913631	13008804	13048347	27674139
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
3.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	45867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380547
	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380547
	межбанковские ссуды, депозиты	45867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1839441	2401762	3199469	4180882	8749302	156838	136408	4103522	0	0	0	0	0	1330317
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1330317
	депозиты юридических лиц	61636	38966	40082	571213	136126	136407	136407	4103521	0	0	0	0	0	0
	вклады (депозиты) физических лиц	1777358	2362796	3159387	3609669	8613176	20431	1	1	0	0	0	0	0	0
3.3	Выпущенные долговые обязательства	3460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89735
3.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9261189
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
4.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1888768	2401762	3199469	4180882	8749302	156838	136408	4103522	0	0	0	0	0	11061788
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	1888768	4290530	7489999	11670881	20420183	20577021	20713429	24816951	24816951	24816951	24816951	24816951	24816951	35878739
	Совокупный ГЭП	3363191	-1653742	-2478301	-2936043	-7288174	1512927	551017	-3947453	574191	155638	243429	95173	39543	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	64458.92	-27561.26	-30978.76	-14680.22	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	-64458.92	27561.26	30978.76	14680.22	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	128917.84	-55122.53	-61957.53	-29360.43	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	-128917.84	55122.53	61957.53	29360.43	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X