

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_

443099, г. САМАРА, ул. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	737 642	667 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 469 591	1 217 740
2.1	Обязательные резервы	4.1	286 146	256 347
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 593 006	2 723 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	5	1 226
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 4.1	39 600 926	40 989 763
5а	Чистая ссудная задолженность	2.1, 4.1		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 275 739	8 902 765
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 386 877	2 387 090
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 847 216	1 985 614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	196 706	145 326
13	Прочие активы	4.1	582 573	365 187
14	Всего активов		61 690 281	59 386 535
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	43 544 858	41 367 850
16.1	средства кредитных организаций	4.1	2 995 757	1 890 719
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	40 548 901	39 477 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	31 297 418	29 606 015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	589	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	413 023	413 078
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	413 023	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	7 621	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	66 682	66 681
21	Прочие обязательства	4.1	704 757	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	165 204	153 486
23	Всего обязательств		44 902 534	42 621 448
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	15 552 289
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	502 719	502 719
27	Резервный фонд	4.3	153 871	153 871
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)		-54 830	86 540
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 366	299 385
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.2	14 377	12 241
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		319 955	157 062
36	Всего источников собственных средств		16 787 747	16 764 087
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		11 458 594	8 703 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	2 946 523	2 834 333
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solida.ru](http://www.solida.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

И.о. Председателя Правления

Арбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

12.05.2021





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443085, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	990 029	694 509
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	109 559	84 700
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2	731 296	516 454
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	149 174	113 355
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	488 756	537 487
2.3	по выданным ценным бумагам	4.2	8 396	19
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	477 318	535 952
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		5 042	1 516
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		28 911	(143 325)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		120 621	4 767
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		530 184	13 897
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 437)	(150 859)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(3 111)	45 094
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	(82 427)	24 888
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	120 517	232 818
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	(28 572)	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	16 554
14	Комиссионные доходы	4.2	103 346	44 029
15	Комиссионные расходы	4.2	10 132	8 752
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 135)	228
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
16b	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(9 506)	(86 390)
19	Прочие операционные доходы	4.2	48 576	154 467
20	Чистые доходы (расходы)		684 863	286 572
21	Операционные расходы	4.2	503 326	451 880
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		181 537	(166 308)
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	18 844	11 158
24	Прибыль (убыток) от продолжительной деятельности		162 893	(177 464)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.1	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	162 893	(177 464)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		162 893	(177 464)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	(139 234)	(281 944)
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(139 234)	(281 944)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(139 234)	(281 944)
10	Финансовый результат за отчетный период		23 659	(459 408)

\*Раскрытие информации о соответствии требованиям законодательства Российской Федерации в области раскрытия информации на официальном сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности\*

И.о. Председателя Правления

Арбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

12.05.2021





Код территории по ОКATO 36	Код кредитной организации	
	по ОКПО 21291280	регистрационный номер 554

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 055 008	16 055 008	24+26
1.2	привилегированными акциями		16 055 008	16 055 008	24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		(211 499)	273 856	35
2.2	отчетного года		460 256	616 763	35
2.2	отчетного года		(671 754)	(342 907)	35
3	Резервный фонд		153 871	153 871	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		15 997 380	16 482 735	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		123 345	118 737	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		123 345	118 737	
29	Базовый капитал, итого:	4.3	15 874 035	16 363 998	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого:		-	-	
45	Основной капитал, итого:		15 874 035	16 363 998	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 505 944	2 706 541	16+29+35-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		2 505 944	2 706 541	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 505 644	2 706 541	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		18 379 979	19 070 539	
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		64 401 203	63 787 048	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		64 401 203	63 787 048	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 775 411	64 161 255	14+36+37
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	4.4	24.649	25.654	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	4.4	24.649	25.654	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	4.4	28.375	29.723	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7 000	7 000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2 500	2 500	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18,649	19,854	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/](http://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/)



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергосервис"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	103005648	104035480010	на применимо	1040055480020
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 980 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 980 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Процент дивиденды/купонный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	3,4	не применимо
19	Наличие условия прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	БР может пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ-е достиж Н1.1 ур-ня ниже 2% в сови-ти за б и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней. Ут-я Сов дир БР план-е участия БР в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва или Комитетом бан надзора БР ут-н план-е участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общеве собс акц-а Банка имеет право принят реш о мене интр-а в ОА мене произ-ся в соотв с договором и законодательством.	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	(вдостижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за б и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержденного плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 545-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регуляционных целей» на сайте

www.solid.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

И.о. Председателя Правления

Асбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кузюзова Ю.Б.

12.05.2021





Банковская отчетность		
Код территории по СКФО	Код кредитной организации (Флигеля)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
35	21291250	304

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБИЩЕВА, 50

Код формы по ОКУД 0455010  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер присвоения	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года														
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок (скорректированные)														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 110 001												
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период предыдущего года		10 110 001												
13	Данные на начало отчетного года		15 552 289		502 719	86 540	299 365			153 871			7 889	(1 802 376)	8 449 916
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		15 552 289		502 719	86 540	299 365			153 871			12 241	157 062	16 764 087
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.5													
17.1	прибыль (убыток)	4.5													
17.2	прочий совокупный доход	4.5													
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		15 552 289		502 719	(54 930)	299 366			153 871			14 377	319 955	16 767 747

\*Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности.

И.о. Проведителя Президиума  
**Артуров В.Л.**

И.о. главного бухгалтера  
**Кутузова Ю.Б.**







33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, микрофинансовой организации, переводящие денежные средства без открытия банковских счетов и связанных с				
34	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, микрофинансовой организации, переводящие денежные средства без открытия банковских счетов и связанных с				
35	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, микрофинансовой организации, переводящие денежные средства без открытия банковских счетов и связанных с				
36	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, микрофинансовой организации, переводящие денежные средства без открытия банковских счетов и связанных с				
37	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, микрофинансовой организации, переводящие денежные средства без открытия банковских счетов и связанных с				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивов кредитной организации под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	61 650 203
2	Положена в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), принадлежащих организации и размеров (лимитов) от принятых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации бюджетного типа
3	Положена в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с требованиями Положения в части фидуциарных финансовых инструментов (ПФФИ)		257
4	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		3 543 141
5	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		763 668
6	Величина балансовых активов и пассивов кредитной организации под риском с учетом поправок для учета показателя финансового рычага, всего		64 450 041

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам	3	4
2	Величина балансовых активов, всего		57 611 532
3	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		123 345
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		57 488 187
5	Риск по операциям с ПФИ		257
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и учета отложенных расходов по операциям с ПФИ, всего)		не применимо
7	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		257
8	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		257
9	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		257
10	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		257
11	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		257
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		3 001 449
13	Положена в части требований к кредитным учреждениям, установленная обязательствам кредитного учреждения		3 001 449
14	Величина балансовых активов и пассивов кредитной организации под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		64 450 041
15	Величина балансовых активов и пассивов кредитной организации под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		64 450 041
16	Величина балансовых активов и пассивов кредитной организации под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		64 450 041
17	Норматив финансового рычага	4.4	24.79



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

И.о. Председателя Правления

Арбузов В. П.



И.о. главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

12.05.2021



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(111 348)	42 770
1.1.1	проценты полученные		695 742	826 811
1.1.2	проценты уплаченные		(419 292)	(529 723)
1.1.3	комиссии полученные		75 398	44 028
1.1.4	комиссии уплаченные		(10 132)	(8 752)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(1 822)	(150 859)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(62 427)	24 886
1.1.8	прочие операционные доходы		28 755	157 316
1.1.9	операционные расходы		(401 010)	(309 795)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(16 558)	(11 142)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 572 237	(1 358 065)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(29 758)	(12 077)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 314)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		1 676 824	(2 847 120)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(143 259)	(109 052)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(17 139)	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 104 931	152 864
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 002 861	1 232 845
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 276)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		(55)	9 416
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(22 023)	218 562
1.3	<b>Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)</b>	4.6	3 460 941	(1 315 295)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 680 974)	(380 718)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 449 590	1 708 652
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(35 112)	(194 741)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-
2.7	Дивиденды полученные		-	16 554
2.8	<b>Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	4.6	(3 266 496)	1 149 747
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	<b>Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	4.6	-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(32 568)	212 277
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		164 877	46 739
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 055 218	2 093 898
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 217 095	2 140 637

\*Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности\*

И.о. Председателя Правления

Арбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

12.05.2021



**Пояснительная информация**  
**к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 1 квартал 2021 года**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 31 марта 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм ежеквартальной отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является 1 квартал 2021 года, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая пояснительную информацию) раскрывается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.solid.ru](http://www.solid.ru).



## 1. Общая информация

### 1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 3010181080000000706 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 (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, 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 (далее - ГК РФ) и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с ГК РФ.

### 1.2. 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 – «ЦБ РФ», «Банк России»). 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.

### **1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

По состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое", которая составляет 100% и 100% участия в ЗПИФ недвижимости "ЖН", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг".

<b>Название объектов инвестиций</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Доля участия за 31 марта 2021 года</b>	<b>Доля участия за 31 декабря 2020 года</b>
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%
ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	Вьетнам	100%	100%

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

### **1.4. Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах**

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

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



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

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

### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

По состоянию за 31.03.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (31.12.2020: 33 подразделений).

#### **Региональная сеть по состоянию за 31.03.2021**

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

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

### **1.7. Информация об органах 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 31.03.2021 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Гордеева Ирина Олеговна, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нагиевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор);
- Чумаковский Игорь Олегович, член Совета директоров.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафилъ Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

**1.8. Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 составляло 675 и 676 человек соответственно.

**1.9. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли**

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2020 год Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб.



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели	тыс. руб.		
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (%)
Активы	61 690 281	59 385 535	3,9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 600 926	40 989 763	(3,4)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	12 275 739	8 902 765	37,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 386 877	2 387 090	(0,0)
Средства клиентов (некредитных организаций)	40 548 901	39 477 131	2,7
Капитал*	18 379 979	19 070 539	(3,6)
Акционерный капитал**	16 787 747	16 764 087	0,1
Достаточность капитала (Н1)	28,4	29,7	(4,4)

\*) рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

\*\*\*) раздел «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

За 1 квартал 2021 года активы Банка увеличились на 3,9% и на 01.04.2021 составили 61 690 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 1 квартал 2021 года чистая ссудная задолженность снизилась на 3,4% и составила 39 601 млн руб. По состоянию на 01.04.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 64,2%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 1 квартал 2021 года на 37,9% и составили 14 663 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 1 квартал 2021 года увеличились на 2,7% и на 01.04.2021 составили 40 548 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2021 составили 18 380 млн руб., что на 3,6% ниже его значения на 01.01.2021.

В 1 квартале 2021 года Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов. В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	162 893	(177 464)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155 523	101 100
Базовая прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1,05	(1,76)

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

## **2.2. *Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка***

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плате участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «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».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой



редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihe Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский Совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank) (СРВ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

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

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1103 косвенных. Среди косвенных участников 854 - в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с

целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Гавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции ПФО – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран.

Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы Unionpay International.

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

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

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в китайских юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность».

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. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;



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

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
  - клиентов - физических лиц;
  - клиентов малого и среднего бизнеса;
  - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- 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.

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. 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. 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. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 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.

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. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»**

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;



- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

*Учет доходов и расходов* в течение 2021 года осуществляется по методу начислений и ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных частей вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

**Денежные средства и их эквиваленты** являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

**Основные средства** учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно).

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.



Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

**Нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

**Амортизация** по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

**Материальные запасы** учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.***

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. При определении бизнес-модели в ходе анализа определяется, является ли целью удержания финансового инструмента:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.***

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

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

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) и определяет трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

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

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

- исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка

представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.;

- 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.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФ 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 ПИФ Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.



**Проведение расчетных операций.** Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

**Ссудная задолженность** отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.04.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

**Дебиторская и кредиторская задолженность** отражается в сумме фактической задолженности.

По **выданным банковским гарантиям** Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

**Учет договоров аренды** осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную

периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020 года.

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

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

**Создание резервов на возможные потери** по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

**Создание резервов на возможные потери** по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.



В дополнение к действующему Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку рассчитывает и отражает сумму корректировок под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно Положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.2). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

### ***3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

#### ***Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:***

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.
2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

*Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

#### *Вложения в ценные бумаги*

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

#### *Дебиторская задолженность*

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

#### ***Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:***

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

#### ***3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период***

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение 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";
- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

#### ***3.4. Некорректирующие события после отчетной даты***

С 05.04.2021 в городе Владивосток Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность» переведена в статус дополнительного офиса.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

**Валюта баланса** АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.03.2021 составила 61 690 281 тыс. руб. (31.12.2020: 59 385 535 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 2 304 746 тыс. руб. или на 3,88 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 1 квартал 2021 года с положительным финансовым результатом. Данная прибыль является плановой и предусмотрена действующей редакцией ПФО.

**Прибыль** за 1 квартал 2021 года составила 162 893 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2020 года: 177 464 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 1 квартал 2021 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил положительную величину 23 659 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: отрицательный финансовый результат 459 408 тыс. руб.).

##### 4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.03.2021 структура активов Банка представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Денежные средства	737 642	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 469 591	1 217 740
обязательные резервы	1 183 446	953 892
	286 145	256 347
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>2 207 233</b>	<b>1 884 940</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 387 643 тыс. руб. и в иностранной валюте 349 999 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 542 971	1 498 497
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	115 992	126 490
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	619 436	646 215
Расчеты по клиринговым операциям	279 637	418 120
Денежные средства участников платежной системы	35 188	34 347
Резервы на возможные потери	(218)	(45)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 593 006</b>	<b>2 723 624</b>

В статье «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" за 31.03.2021 и 31.12.2020 в сумме 1 296 999 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 31.03.2021 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 296 999 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за 31.03.2021 составляют 5 тыс. руб., за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб.

**«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»**

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>за 31 марта 2021 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>за 31 декабря 2020 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>Прирост/ (снижение) уд. веса, %</b>
Депозиты в Банке России	4 287 960	8,9	1 400 163	2,8	6,1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	8 781 694	18,2	13 340 187	26,8	(8,6)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 439 095	58,9	28 010 208	56,3	2,5
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>678 543</i>	<i>-</i>	<i>670 757</i>	<i>1,3</i>	<i>(1,3)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 811 094	14,1	6 986 861	14,0	0,0
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>376 788</i>	<i>-</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>48 319 843</b>	<b>100,0</b>	<b>49 737 419</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>
Резервы под ОКУ	(8 718 917)	-	(8 747 656)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>39 600 926</b>	<b>-</b>	<b>40 989 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 31.03.2021 и 31.12.2020. Величины резервов под ОКУ за 31.03.2021 и 31.12.2020 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 380 835 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.03.2021 сумма сделок составила 1 055 331 тыс. руб. или 3,0% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2020: 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 376 788 тыс. руб. или 5,5% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, в т.ч. по операциям с Банком России, за 31.03.2021 составляют 13 069 654 тыс. руб. (31.12.2020: 14 740 350 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Также в 2020 году в состав данных требований была включена просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года. 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 01.04.2021, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 380 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

В соответствии с утвержденной 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 с баланса.

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



Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.03.2021, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	2 984 350	-	-	<b>2 984 350</b>
Низкий кредитный риск	2 482 903	-	-	<b>2 482 903</b>
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	<b>3 314 440</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>5 467 253</b>	-	<b>3 314 440</b>	<b>8 781 693</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(2 663)</b>	-	<b>(380 000)</b>	<b>(382 663)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>5 464 590</b>	-	<b>2 934 440</b>	<b>8 399 030</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	642 545	-	-	<b>642 545</b>
Низкий кредитный риск	11 192 301	157 061	-	<b>11 349 362</b>
Средний кредитный риск	7 732 227	1 465 332	-	<b>9 197 559</b>
Высокий кредитный риск	-	279 066	546 864	<b>825 930</b>
Дефолтные активы	-	-	6 423 698	<b>6 423 698</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 567 073</b>	<b>1 901 459</b>	<b>6 970 562</b>	<b>28 439 094</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(894 253)</b>	<b>(194 780)</b>	<b>(5 611 480)</b>	<b>(6 700 513)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>18 672 820</b>	<b>1 706 679</b>	<b>1 359 082</b>	<b>21 738 581</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 094 030	-	-	<b>3 094 030</b>
Средний кредитный риск	98 251	6 698	-	<b>104 949</b>
Высокий кредитный риск	-	34 781	-	<b>34 781</b>
Дефолтные активы	376 787	-	3 200 547	<b>3 577 334</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 569 068</b>	<b>41 479</b>	<b>3 200 547</b>	<b>6 811 094</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(50 853)</b>	<b>(23 335)</b>	<b>(1 561 551)</b>	<b>(1 635 739)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 518 215</b>	<b>18 144</b>	<b>1 638 995</b>	<b>5 175 355</b>

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.12.2020, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	7 302 810	-	-	<b>7 302 810</b>
Низкий кредитный риск	2 722 937	-	-	<b>2 722 937</b>
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	<b>3 314 440</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>10 025 747</b>	<b>-</b>	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(2 309)</b>	<b>-</b>	<b>(380 000)</b>	<b>(382 309)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>10 023 438</b>	<b>-</b>	<b>2 934 440</b>	<b>12 957 878</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	<b>473 179</b>
Низкий кредитный риск	10 879 017	954 063	-	<b>11 833 080</b>
Средний кредитный риск	8 623 833	-	-	<b>8 623 833</b>
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	<b>645 055</b>
Дефолтные активы	-	-	6 435 061	<b>6 435 061</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(935 863)</b>	<b>(332 046)</b>	<b>(5 442 162)</b>	<b>(6 710 071)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>19 040 166</b>	<b>1 267 072</b>	<b>992 899</b>	<b>21 300 137</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 852	-	-	<b>3 267 852</b>
Средний кредитный риск	98 252	665	-	<b>98 917</b>
Высокий кредитный риск	-	26 345	-	<b>26 345</b>
Дефолтные активы	372 938	-	3 220 809	<b>3 593 747</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>3 739 042</b>	<b>27 010</b>	<b>3 220 809</b>	<b>6 986 861</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(56 766)	(11 959)	(1 586 551)	(1 655 276)
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 682 276</b>	<b>15 051</b>	<b>1 634 258</b>	<b>5 331 585</b>

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.03.2021 составила 4 238 591 тыс. руб. (31.12.2020: 3 237 677 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 4 229 231 тыс. руб. (31.12.2020: 3 228 317 тыс. руб.).

тыс. руб.

<b>Наименование обеспечения</b>	<b>за 31 марта 2021 года</b>	<b>за 31 декабря 2020 года</b>
<b>1 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Гарантийные депозиты	9 360	9 360
<b>2 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	4 207 415	3 227 493
Имущество	13 432	824
Гарантийный депозит	8 384	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 238 591</b>	<b>3 237 677</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 309</b>	<b>380 000</b>	<b>382 309</b>	<b>10 025 747</b>	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 637	-	2 637	194 829 784	-	194 829 784
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 283)	-	(2 283)	(199 388 278)	-	(199 388 278)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>354</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>(4 558 494)</b>	<b>-</b>	<b>(4 558 494)</b>
<b>Остаток на 31 марта 2021 года</b>	<b>2 663</b>	<b>380 000</b>	<b>382 663</b>	<b>5 467 253</b>	<b>3 314 440</b>	<b>8 781 693</b>



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>935 863</b>	<b>332 046</b>	<b>5 442 162</b>	<b>6 710 071</b>	<b>19 976 027</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 206</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(52 534)	52 534	-	-	(966 673)	966 673	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 692)	(206 905)	211 597	-	(130 855)	(336 317)	467 172	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(3 840)	51 407	(72 662)	<b>(25 095)</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	119 544	23 823	41 253	<b>184 620</b>	3 348 343	152 771	84 490	<b>3 585 604</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(100 089)	(58 125)	(10 869)	<b>(169 083)</b>	(2 659 770)	(480 786)	(16 160)	<b>(3 156 716)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(41 611)</b>	<b>(137 266)</b>	<b>169 319</b>	<b>(9 558)</b>	<b>(408 955)</b>	<b>302 341</b>	<b>535 502</b>	<b>428 888</b>
<b>Остаток на 31 марта 2021 года</b>	<b>894 252</b>	<b>194 780</b>	<b>5 611 481</b>	<b>6 700 513</b>	<b>19 567 072</b>	<b>1 901 459</b>	<b>6 970 563</b>	<b>28 439 094</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 766</b>	<b>11 959</b>	<b>1 586 551</b>	<b>1 655 276</b>	<b>3 739 042</b>	<b>27 010</b>	<b>3 220 809</b>	<b>6 986 861</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5 763	(3 828)	(1 935)	-	17 400	(11 148)	(6 252)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(590)	4 428	(3 838)	-	(29 074)	34 965	(5 891)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(41)	(5 008)	5 049	-	(13 604)	(8 706)	22 310	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(10 067)	15 996	6 627	<b>12 556</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 020	128	7 102	<b>10 250</b>	170 260	193	7 751	178 204
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 998)	(340)	(38 005)	<b>(42 343)</b>	(314 956)	(835)	(38 180)	<b>(353 971)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(5 913)</b>	<b>11 376</b>	<b>(25 000)</b>	<b>(19 537)</b>	<b>(169 974)</b>	<b>14 469</b>	<b>(20 262)</b>	<b>(175 767)</b>
<b>Остаток на 31 марта 2021 года</b>	<b>50 853</b>	<b>23 335</b>	<b>1 561 551</b>	<b>1 635 739</b>	<b>3 569 068</b>	<b>41 479</b>	<b>3 200 547</b>	<b>6 811 094</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 680</b>	<b>30 000</b>	<b>31 680</b>	<b>6 142 496</b>	<b>3 300 000</b>	<b>9 442 496</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	682	-	682	78 396 704	-	78 396 704
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 681)	-	(1 681)	(82 736 707)	-	(82 736 707)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(999)</b>	<b>-</b>	<b>(999)</b>	<b>(4 340 003)</b>	<b>-</b>	<b>(4 340 003)</b>
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>681</b>	<b>30 000</b>	<b>30 681</b>	<b>1 802 493</b>	<b>3 300 000</b>	<b>5 102 493</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>378 394</b>	<b>3 347</b>	<b>2 348 465</b>	<b>2 730 206</b>	<b>11 965 232</b>	<b>16 408</b>	<b>3 743 252</b>	<b>15 724 892</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	44 446	-	(207)	<b>44 239</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	177 046	-	17 512	<b>194 558</b>	5 510 342	-	85 841	<b>5 596 183</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(53 856)	(204)	(19 988)	<b>(73 748)</b>	(1 026 467)	(1 000)	(81 733)	<b>(1 109 200)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>167 636</b>	<b>(204)</b>	<b>(2 383)</b>	<b>165 049</b>	<b>4 483 875</b>	<b>(1 000)</b>	<b>4 108</b>	<b>4 486 983</b>
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>546 030</b>	<b>3 143</b>	<b>2 346 082</b>	<b>2 895 255</b>	<b>16 449 107</b>	<b>15 408</b>	<b>3 747 360</b>	<b>20 211 875</b>



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Увеличение при присоединении прочих организаций				-				-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 719	(129)	(3 590)	-	9 364	(343)	(9 021)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(31)	116	(85)	-	(7 946)	8 031	(85)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6)	(626)	632	-	(125)	(795)	920	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(4 968)	1 244	1 467	(2 257)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 638	17	716	6 371	207 607	143	1 022	208 772
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 991)	(190)	(21 868)	(25 049)	(109 008)	(242)	(23 393)	(132 643)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>1 361</b>	<b>432</b>	<b>(22 728)</b>	<b>(20 935)</b>	<b>99 892</b>	<b>6 794</b>	<b>(30 557)</b>	<b>76 129</b>
Остаток на 31 марта 2020 года	21 013	1 900	1 426 202	1 449 115	1 651 210	9 612	3 060 829	4 721 651

### Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>1.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>12 589 484</b>	<b>11 857 803</b>
1.1	до 30 дней	131 328	78 090
1.2	от 31 до 90 дней	217 895	356 301
1.3	от 91 до 180 дней	386 047	22 628
1.4	свыше 180 дней	11 854 214	11 400 784

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 6.

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», за 31.03.2021 составили 12 275 739 тыс. руб. или 19,90% активов Банка (31.12.2020: 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка).

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 марта 2021 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	328 181	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	Без обременения
<b>Итого</b>		<b>328 181</b>					

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	338 822	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	Частичное обременение 844 521 000 шт.
<b>Итого</b>		<b>338 822</b>					

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.03.2021**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR	Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении	
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения		Текущая (справедливая) стоимость
Еврооблигации	-	-	От 2021 до 2026 г.	1 452 435	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	253 875	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 286 595	-	-	Частичное обременение 961 834 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 653 334	-	-	Частичное обременение 1 267 741 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	239 130	-	-	Частичное обременение 123 038 тыс. руб.
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	5 062 189	-	-	без обременения
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>10 495 123</b>	<b>X</b>	<b>1 452 435</b>	<b>X</b>

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.03.2021 составляют 2 167 737 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.03.2021 составляют 410 470 тыс. руб. (корпоративные облигации, облигации кредитных организаций, облигации субъектов РФ). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 11 865 269 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумага за 31.03.2021 приведен ниже:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	419 831	91
Низкий кредитный риск	2 551 352	3 836
Средний кредитный риск	682 151	5 899
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 653 334</b>	<b>9 826</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 129 107	510
Низкий кредитный риск	157 488	317
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 286 595</b>	<b>827</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	924 102	100
Низкий кредитный риск	528 333	622
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 452 435</b>	<b>723</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	67 089	285
Низкий кредитный риск	186 786	144
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>253 875</b>	<b>429</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Минимальный кредитный риск	116 092	1 001
Средний кредитный риск	123 038	1 061
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>239 130</b>	<b>2 061</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	5 062 189	512
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>5 062 189</b>	<b>512</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>11 947 558</b>	<b>14 378</b>

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2020**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинарированные в RUR	Ценные бумаги, номинарированные в иностранной валюте		Информация об обременении	
		Текущая (справедливая) стоимость	Текущая (справедливая) стоимость		
		Сроки погашения	Сроки погашения		
Еврооблигации	-	-	От 2021 до 2026 г.	1 173 718	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	261 173	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 138 077	-	-	Частичное обременение 981 048 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 704 448	-	-	Частичное обременение 479 046 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	124 316	-	-	Обременение без обременения
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	2 162 211	-	-	Обременение без обременения
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>7 390 225</b>	<b>X</b>	<b>1 173 718</b>	<b>X</b>

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.12.2020 составляют 1 236 727 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2020 составляют 263 554 тыс. руб. (корпоративные облигации). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 361 063 тыс. руб. (корпоративные облигации). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 278 148 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2020 приведен ниже:

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>Балансовая стоимость долгового финансового инструмента</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	420 224	114
Низкий кредитный риск	2 809 513	4 188
Средний кредитный риск	474 711	4 412
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 704 448</b>	<b>8 714</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 138 077</b>	<b>499</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	760 882	122
Низкий кредитный риск	294 454	309
Средний кредитный риск	118 382	1 020
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 173 718</b>	<b>1 451</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>261 173</b>	<b>286</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>124 316</b>	<b>1 072</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>2 162 211</b>	<b>219</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 563 943</b>	<b>12 241</b>

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>12 241</b>	<b>12 241</b>
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	260	<b>260</b>
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(1 799)	<b>(1 799)</b>
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	3 675	<b>3 675</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год</b>	<b>2 136</b>	<b>2 136</b>
<b>Остаток на 1 апреля 2021 года</b>	<b>14 377</b>	<b>14 377</b>

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 года:



тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>7 918</b>	<b>7 918</b>
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	-	-
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(192)	(192)
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(37)	(37)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год</b>	<b>(229)</b>	<b>(229)</b>
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>7 689</b>	<b>7 689</b>

Переклассификация ценных бумаг в 1 квартале 2021 году между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – за 31.03.2021 составили 2 386 877 тыс. руб. или 3,87% активов Банка (31.12.2020: 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка).

### Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Участие в дочерних и зависимых обществах</b>	<b>2 386 877</b>	<b>2 387 090</b>
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(365 721)	(365 508)
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	2 384

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 190 947 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

### Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации за 31 марта 2021 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без обременения
комбинированный	1 392 214	(122 928)	100		РФ		без обременения
ЗПИФ							без обременения
недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ							без обременения
недвижимости	1 140 000	(180 317)	100	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ	РФ		без обременения
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	-	100		РФ		без обременения
<b>Итого</b>	<b>2 752 598</b>	<b>(365 721)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации  
за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концетрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без обременения
комбинированный ЗПИФ	1 392 214	(122 685)	100		РФ		без обременения
ЗПИФ недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ недвижимости	1 140 000	(180 347)	100	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ	РФ		без обременения
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	-	100		РФ		без обременения
<b>Итого</b>	<b>2 752 598</b>	<b>(365 508)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.03.2021 составили 1 847 216 тыс. руб., доля в активах Банка 3,0 % (31.12.2020: 1 985 614 тыс. руб., доля в активах Банка 3,3%).

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.03.2021 и за 31.12.2020.

**Расшифровка основных средств**

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	13 953	<b>1 811 024</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	<b>1 298</b>
за 31 марта 2021 года	945 462	602 723	13 953	<b>1 562 138</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	<b>1 298</b>
Поступило ОС	-	24 652	-	<b>24 652</b>
Выбыло ОС	270 790	2 748	-	<b>273 538</b>
в т.ч. переведено в ДАПП	270 790	2 581	-	<b>273 371</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 972	<b>869 248</b>
за 31 марта 2021 года	313 307	486 788	11 408	<b>811 503</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 020	<b>1 020</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 981	<b>941 776</b>
за 31 марта 2021 года	632 155	115 935	2 545	<b>750 635</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	278	<b>278</b>

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	600 757	32 302	<b>633 059</b>
за 31 марта 2021 года	641 916	53 788	<b>695 704</b>
Поступило	85 831	21 486	<b>107 317</b>
Выбыло	44 672	-	<b>44 672</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
за 31 декабря 2020 года	222 007	12 616	<b>234 623</b>
за 31 марта 2021 года	226 616	15 848	<b>242 464</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
за 31 декабря 2020 года	378 750	19 686	<b>398 436</b>
за 31 марта 2021 года	415 300	37 940	<b>453 240</b>

Сумма вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств за 31.03.2021 составляет 3 053 тыс. рублей, за 31.12.2020 - 18 867 тыс. рублей.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.03.2021 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31 марта 2021 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	в т.ч. поступило за 1 квартал 2021 года	в т.ч. в результате реклассификации объектов	в т.ч. выбыло за 1 квартал 2021 года	в т.ч. переоценка за 1 квартал 2021 года
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 846	268 148	698	698	-	-
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	9 427	8 729	698	698	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	242 428	235 416	8 433	8 433	1 421	-
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	239 993	232 244	8 433	8 433	684	-
<b>Итого</b>	<b>511 274</b>	<b>503 564</b>	<b>9 131</b>	<b>9 131</b>	<b>1 421</b>	<b>-</b>

По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение об арендных платежах в периоде один год.

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой(лизингом). В отчетном периоде получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 6 307 тыс. рублей.

**Нематериальные активы** классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке отсутствуют.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

**Информация о вложениях в нематериальные активы  
(расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)**

тыс. руб.

<b>Категория НМА</b>	<b>Остаток за 31 марта 2021 года</b>	<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	<b>Накопленная амортизация за 31 марта 2021 года</b>	<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года</b>
НМА, созданные Банком	1 141	1 141	949	938
Прочие НМА	304 971	288 760	181 818	170 226
<b>Итого</b>	<b>306 112</b>	<b>289 901</b>	<b>182 767</b>	<b>171 164</b>

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 31.03.2021 сохраняются.

	<b>за 31 марта 2021 года</b>	<b>за 31 декабря 2020 года</b>
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	874 090	949 646
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	-	49 404
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	6 252	27 903

*«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПП)* по состоянию за 31.03.2021 составляют 196 706 тыс. руб., за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет 145 326 тыс. руб.

*«Прочие активы»:*

тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 31 марта 2021 года</b>	<b>за 31 декабря 2020 года</b>
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным комиссиям	2 315	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	8 474	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	152 461	122 055
Прочее	542 682	355 942
Резерв под обесценение	(128 194)	(131 070)
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	3 161	2 885
Расчеты по налогам и сборам	1 943	5 214
Резерв под обесценение	(269)	(163)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>582 573</b>	<b>365 187</b>

Структура обязательств за отчетную дату 31.03.2021 представлена следующим образом:

*«Средства кредитных организаций»:*

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>за 31 марта 2021 года</b>	<b>за 31 декабря 2020 года</b>
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>2 995 757</b>	<b>1 890 719</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 576 200	1 467 401
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	419 557	423 318

**«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»**

Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

	тыс. руб.			
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>40 548 901</b>	<b>39 477 131</b>	<b>1 071 770</b>	<b>2,71%</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	2 973 940	3 183 422	(209 482)	(6,58%)
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	31 297 418	29 606 015	1 691 403	5,71%
вклады	27 770 000	26 316 187	1 453 813	5,52%
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 527 418	3 289 828	237 590	7,22%
Депозиты юридических лиц	2 216 359	2 661 470	(445 111)	(16,72%)
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	49 224	14 264	34 960	245,09%

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 31.03.2021 составляют 589 тыс. руб. (за 31.12.2020: 0 руб.).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк не менял подходы к классификации признанных финансовых обязательств и не осуществлял реклассификации между категориями:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

**«Выпущенные долговые обязательства»:**

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>413 023</b>	<b>413 078</b>
Выпущенные облигации	27	24
Выпущенные векселя	405 000	413 054
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 996	-

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.03.2021

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства	
			по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	свыше года	405 000	7 996	4,04
Облигации	07.03.2025	27	0	3,00

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2020

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства	
			по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до 90 дней	5 000	38	4,00
Вексель	свыше года	405 000	3 015	3,37
Облигации	07.03.2025	24	1	6,75



«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31.03.2021 – 7 621 тыс. руб. (за 31.12.2020: 5 535 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 66 682 тыс. руб. (за 31.12.2020: 66 681 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>704 757</b>	<b>614 818</b>
<b>Финансовые:</b>		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	13 662	6 804
Расчеты по банковским гарантиям	17 682	18 910
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	48 010	83 945
Незавершенные расчеты	472 576	-
Арендные обязательства	-	417 986
<b>Резервы- оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>12 047</b>	<b>12 047</b>
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	124 288	61 495
Расчеты по налогам и сборам	15 206	11 990
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 286	1 641

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.03.2021 составили 75 518 тыс. руб. (31.12.2020: 61 377 тыс. руб.).

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п.п.	Наименование показателя	тыс. руб.			
		за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>115 992</b>	<b>126 490</b>	(10 498)	(8,3)
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>7 095 518</b>	<b>6 887 553</b>	207 965	3,0
2.1	банкам-нерезидентам	1 581 237	1 573 998	7 239	0,5
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 510 321	5 309 276	201 045	3,8
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 960	4 279	(319)	(7,5)
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>1 531 036</b>	<b>1 298 034</b>	233 002	18,0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 531 036	1 298 034	233 002	18,0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>530 085</b>	<b>515 993</b>	14 092	2,7
4.1	банков-нерезидентов	419 557	423 318	(3 761)	(0,9)
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	48 020	23 854	24 166	101,3
4.3	физических лиц-нерезидентов	62 508	68 821	(6 313)	(9,2)

### «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 54 830 тыс. руб. С начало года показатель уменьшился на 141 370 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (за 31.12.2020: 100%).

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:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Срочные сделки	15 140	84 411
Аккредитивы	-	11 150
Обязательства по предоставлению кредитов	6 029 838	2 951 313
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>109 340</i>	<i>106 350</i>
Выданные гарантии и поручительства	2 946 523	2 834 333
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>55 414</i>	<i>47 135</i>
Прочие инструменты	44 978	82
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>450</i>	<i>1</i>

### 4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2021 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

#### Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	тыс. руб.			
	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года	Прирост / Снижение	Изменение в %%
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>990 029</b>	<b>694 509</b>	<b>295 520</b>	<b>42,6</b>
от размещения средств в кредитных организациях	109 559	64 700	44 859	69,3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	731 296	516 454	214 842	41,6
от вложений в ценные бумаги	149 174	113 355	35 819	31,6

В отчетном периоде за 1 квартал 2021 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 и от совершенных транзакций с иностранной валютой, а также от операций с драгоценными металлами представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(62 427)	24 886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	120 577	232 618
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(28 572)	-
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами</b>	<b>29 578</b>	<b>257 504</b>

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

### Информация по комиссионным и прочим доходам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	26 503	14 457
Доходы от осуществления переводов денежных средств	53 014	10 889
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	22 703	15 623
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	240	222
От сдачи имущества в аренду	4 794	107 190
От выбытия (реализации) имущества	1 237	-
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	208	240
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 131	2 877
Прочие, в т.ч.	40 592	46 998
отсроченные разницы по субординированным займам	32 686	33 021
<b>Итого</b>	<b>152 422</b>	<b>198 496</b>

### Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2021 года

Наименование актива	тыс. руб.						
	Остаток на 1 января 2021 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2021 года	
	Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери</i>		Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери</i>	Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 747 656	8 508 046		(28 741)	690 840	8 718 917	9 198 886
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 241	-		2 136		14 377	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	365 508	365 508		213	213	365 721	365 721
Прочие активы	131 277	126 998		53 171	53 082	184 446	180 080
Прочие обязательства	12 047	12 047				12 047	12 047
Прочие условные обязательства кредитного характера	153 486	97 421	-	(44 049)	(41 654)	109 437	55 767
<b>Итого</b>	<b>9 422 215</b>	<b>9 110 020</b>	<b>-</b>	<b>(17 270)</b>	<b>702 481</b>	<b>9 404 945</b>	<b>9 812 501</b>

## Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери *</i>	Резерв ОКУ/РВП	Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери</i>	Итого резерв под ОКУ	<i>В т.ч. резерв на возможные потери</i>
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	(2)	143 115	116 334	4 375 052
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	-	(229)	-	7 689	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	(16 811)	(16 811)	362 824	362 824
Прочие активы	119 403	131 051	-	129 989	(21 647)	249 389	109 404
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	-	(26 577)	(4 099)	97 209	72 525
<b>Итого</b>	<b>4 862 678</b>	<b>4 646 392</b>	<b>(2)</b>	<b>229 487</b>	<b>73 777</b>	<b>5 092 163</b>	<b>4 720 167</b>

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>488 756</b>	<b>537 487</b>	<b>(48 731)</b>	<b>(9,1)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 396	19	6 377	33563,2
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	477 318	535 952	(58 634)	(10,9)
по выпущенным долговым обязательствам	5 042	1 516	3 526	232,6

### Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 132	8 752
Расходы на содержание персонала	260 921	162 043
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	94 940	156 384
Страхование	1 374	876
Аренда	2 177	1 810
ИТ-расходы	27 200	15 043
Аудиторские услуги	-	-
Расходы на рекламу	13 195	17 165
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 245	3 990
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	117	700
Прочие расходы	96 157	93 869
<b>Итого</b>	<b>513 458</b>	<b>460 632</b>

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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления 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). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 2021 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	тыс. руб.	
Наименование расходов	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
НДС уплаченный	28 111	15 962
Госпошлина и прочие сборы	415	383
Налог на землю	1 545	1 599
Налог на имущество	5 077	3 888
Транспортный налог	62	41
Налог за загрязнение окружающей среды	26	0
<b>Итого по символу 48413</b>	<b>35 236</b>	<b>21 873</b>
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	18 644	11 156
<b>Итого:</b>	<b>53 880</b>	<b>33 029</b>

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.04.2021. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

#### 4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 31.03.2021 составил 18 379 979 тыс. руб. (31.12.2020: 19 070 539 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За 1 квартал 2021 года снижение собственных средств составило 690 560 тыс. руб.

	тыс. руб.	
Наименование показателя	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>18 379 979</b>	<b>19 070 539</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 669 134</b>	<b>16 825 642</b>
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	15 552 289	15 552 289
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289
Эмиссионный доход	502 719	502 719
сформированный при размещении обыкновенных акций	502 719	502 719
Резервный фонд	153 871	153 871
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	460 255	616 763
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>795 099</b>	<b>461 644</b>
Нематериальные активы	123 345	118 737
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-
Убытки текущего года	671 754	342 907
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>15 874 035</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>15 874 035</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 505 944</b>	<b>2 706 541</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	299 365
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 206 578	2 407 176
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 505 944</b>	<b>2 706 541</b>

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	16 055 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 055 008	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 055 008
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	43 545 247	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	2 206 578
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 206 578
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 847 216	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	123 345	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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	123 345
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	66 682	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, 5, 6	54 469 671	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	299 366	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 365
9	"Резервный фонд"	27	153 871	"Резервный фонд"	3	153 871

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	за 31 марта 2021 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	44 992 174	46 029 950	3 599 374
при применении стандартизированного подхода	44 992 174	46 029 950	3 599 374
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	58 433	92 382	4 675
при применении стандартизированного подхода	58 433	92 382	4 675
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 238 352	3 135 563	259 068
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:	11 385 189	9 802 097	910 815
при применении стандартизированного подхода	11 385 189	9 802 097	910 815
Операционный риск, всего, в том числе:	5 101 263	5 101 263	408 101
при применении базового индикативного подхода	5 101 263	5 101 263	408 101
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>64 775 411</b>	<b>64 161 255</b>	<b>5 182 033</b>

За 1 квартал 2021 года уменьшение кредитного риска на 2,3% (или на 1 037 776 тыс. руб.) при одновременном росте рыночного риска на 16,2% (или на 1 583 092 тыс. руб.) существенно не повлияло на общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитный риск контрагента увеличился на 36,7% (или на 33 949 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 0,96% (или на 614 156 тыс. руб.) и составил 64 775 411 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 0,96% с 5 132 900 тыс. руб. (за 31.12.2020) до 5 182 033 тыс. руб. (за 31.03.2021).

#### 4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

##### Изменение значения финансового рычага за 1 квартал 2021 года

Наименование показателя	тыс. руб.	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	15 874 035	16 363 998
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	64 033 094	62 111 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,790%	26,346%

На 01.04.2021 значение финансового рычага составило 24,79%.

За 1 квартал 2021 года произошло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований на 1 921 925 тыс. руб. или на 3,09%.

В 1 квартале 2021 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России.

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

Капитал и нормативы Банка в 1 квартале 2021 года рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Расчет нормативов достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом.

##### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2021 года

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	24,649	25,654
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	24,649	25,654
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	28,375	29,723

##### Динамика нормативов ликвидности за 1 квартал 2021 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	81,805	41,933
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	145,883	140,078
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	49,029	48,295

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 1 квартал 2021 года**

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	23,038	22,204
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	109,640	109,078
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	7,408	7,156
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25))	<=20	15,049	12,644

**4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале**

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 1 квартал 2021 года:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости		Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
			ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО				
Прибыль/ (убыток)	-	-	-	-	-	-	162 893	162 893
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	1	-	-	-	1
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(141 370)	-	2 136	-	-	(139 234)
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	<b>(141 370)</b>	<b>1</b>	<b>2 136</b>	-	<b>162 893</b>	<b>23 660</b>

Изменение стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате переоценки за 1 квартал 2021 года составило отрицательную величину 144 511 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года: отрицательная величина в сумме 240 964 тыс. руб.).

**4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств**

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 1 квартал 2021 год составил 161 877 тыс. руб. (1 квартал 2020 года: прирост 46 739 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 296 999 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

тыс. руб.

<b>Денежные средства, в том числе</b>	<b>Приток / (отток) 1 квартал 2021 года</b>	<b>Приток / (отток) 1 квартал 2020 года</b>
Денежные средства от операционной деятельности	3 460 941	(1 315 285)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(3 266 496)	1 149 747
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

#### **4.7. Сегментный анализ**

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Банк раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение не актуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяется Банком в качестве нераспределяемых.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.03.2021:

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределяемые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1	-	737 642	-	-	<b>737 642</b>
2	-	-	1 469 591	-	<b>1 469 591</b>
3	-	-	2 593 006	-	<b>2 593 006</b>
4	-	-	5	-	<b>5</b>
5	21 239 827	4 896 843	13 464 256	-	<b>39 600 926</b>
6	-	-	12 275 739	-	<b>12 275 739</b>
7	-	-	-	-	<b>-</b>
8	-	-	2 386 877	-	<b>2 386 877</b>
9	-	-	-	-	<b>-</b>
10	-	-	-	-	<b>-</b>
11	-	-	-	1 847 216	<b>1 847 216</b>
12	-	-	-	196 706	<b>196 706</b>
13	-	-	-	582 573	<b>582 573</b>
<b>14</b>	<b>21 239 827</b>	<b>5 634 485</b>	<b>32 189 474</b>	<b>2 626 495</b>	<b>61 690 281</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
15	-	-	-	-	<b>-</b>
16	9 251 483	31 297 418	2 995 757	-	<b>43 544 658</b>
17	589	-	-	-	<b>589</b>
18	413 023	-	-	-	<b>413 023</b>
19	-	-	7 621	-	<b>7 621</b>
20	-	-	66 682	-	<b>66 682</b>
21	-	-	-	704 757	<b>704 757</b>
22	165 204	-	-	-	<b>165 204</b>
<b>23</b>	<b>9 830 299</b>	<b>31 297 418</b>	<b>3 070 060</b>	<b>704 757</b>	<b>44 902 534</b>

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2020:

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1		667 200	-	-	<b>667 200</b>
2	-	-	1 217 740	-	<b>1 217 740</b>
3	-	-	2 723 624	-	<b>2 723 624</b>
4	-	-	1 226	-	<b>1 226</b>
5	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	<b>40 989 763</b>
6	-	-	8 902 765	-	<b>8 902 765</b>
7	-	-	-	-	-
8	-	-	2 387 090	-	<b>2 387 090</b>
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	-	-	-	1 985 614	<b>1 985 614</b>
12	-	-	-	145 326	<b>145 326</b>
13	-	-	-	365 187	<b>365 187</b>
<b>14</b>	<b>21 492 905</b>	<b>5 721 998</b>	<b>29 674 505</b>	<b>2 496 127</b>	<b>59 385 535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
15	-	-	-	-	-
16	9 871 116	29 606 015	1 890 719	-	<b>41 367 850</b>
17	-	-	-	-	-
18	413 078	-	-	-	<b>413 078</b>
19	-	-	5 535	-	<b>5 535</b>
20	-	-	66 681	-	<b>66 681</b>
21	-	-	-	614 818	<b>614 818</b>
22	153 486	-	-	-	<b>153 486</b>
<b>23</b>	<b>10 437 680</b>	<b>29 606 015</b>	<b>1 962 935</b>	<b>614 818</b>	<b>42 621 448</b>



Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за I квартал 2021 года:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	612 533	113 402	264 094	-	990 029
Процентные расходы	(115 251)	(368 366)	(5 139)	-	(488 756)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>497 282</b>	<b>(254 964)</b>	<b>258 955</b>	-	<b>501 273</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 163)	54 601	(527)	-	28 911
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>472 119</b>	<b>(200 363)</b>	<b>258 428</b>	-	<b>530 184</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2 437)	-	(2 437)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(3 111)	-	(3 111)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(62 427)	-	(62 427)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	120 577	-	120 577
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(28 572)	-	(28 572)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	52 670	45 899	5 277	-	103 846
Комиссионные расходы	(8 094)	(2 023)	(15)	-	(10 132)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(2 135)	-	(2 135)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(9 506)	(9 506)
Прочие операционные доходы	40 893	4 795	-	2 888	48 576
Операционные расходы	(177 315)	(45 411)	(259 432)	(21 168)	(503 326)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>380 273</b>	<b>(197 103)</b>	<b>26 153</b>	<b>(27 786)</b>	<b>181 537</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(18 644)	-	(18 644)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>380 273</b>	<b>(197 103)</b>	<b>7 509</b>	<b>(27 786)</b>	<b>162 893</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 1 квартал 2020 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределяемые	
				доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	458 952	57 502	178 055		<b>694 509</b>
Процентные расходы	(81 791)	(455 677)	(19)	-	<b>(537 487)</b>
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>377 161</b>	<b>(398 175)</b>	<b>178 036</b>	-	<b>157 022</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(164 621)	20 293	1 003	-	<b>(143 325)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>212 540</b>	<b>(377 882)</b>	<b>179 039</b>	-	<b>13 697</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(150 859)	-	<b>(150 859)</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45 094	-	<b>45 094</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	24 886	-	<b>24 886</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	232 618	-	<b>232 618</b>
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	<b>16 554</b>
Комиссионные доходы	37 222	4 175	2 632	-	<b>44 029</b>
Комиссионные расходы	(6 882)	(1 720)	(150)	-	<b>(8 752)</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	228	-	<b>228</b>
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(86 390)	<b>(86 390)</b>
Прочие операционные доходы	143 626	9 422	246	1 173	<b>154 467</b>
Операционные расходы	(207 449)	(39 309)	(184 064)	(21 058)	<b>(451 880)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>179 057</b>	<b>(405 314)</b>	<b>166 224</b>	<b>(106 275)</b>	<b>(166 308)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(11 156)	-	<b>(11 156)</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>179 057</b>	<b>(405 314)</b>	<b>155 068</b>	<b>(106 275)</b>	<b>(177 464)</b>

## 5. Информация о сделках по уступке прав требований

### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 марта 2021 года		за 31 декабря 2020 года	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	235 798	44 637	251 340	46 782
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 610 365	263 099	2 014 772	279 227
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	513 811	7 077	93 816	3 003
<b>Физическим лицам</b>	<b>513 917</b>	<b>168 914</b>	<b>535 663</b>	<b>176 763</b>
<b>Юридическим лицам</b>	<b>1 846 057</b>	<b>145 899</b>	<b>1 824 265</b>	<b>152 249</b>

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

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

## 6. Информация о целях и политике управления рисками

### 6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка от 23.09.2020 № 18/2020) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 31.03.2021 относятся следующие виды рисков.

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.

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

## **6.2. 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.

### **6.3. 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 от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

### **6.4. 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:

1) избегание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);

2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);

3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;

4) 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);

5) использование дополнительного обеспечения.

## **6.5. Управление кредитным риском**

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность». Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском 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.

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований за 31 марта 2021 года		Сумма требований за 31 декабря 2020 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>28 439 095</b>	<b>80,6</b>	<b>28 010 208</b>	<b>80,0</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 012 531	76,6	25 490 000	72,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	748 021	2,1	1 849 451	5,3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	678 543	1,9	670 757	1,9
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>	<b>6 811 094</b>	<b>19,4</b>	<b>6 986 861</b>	<b>20,0</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	209 468	0,6	240 655	0,7
Ипотечные ссуды	1 897 114	5,4	2 039 957	5,8
Автокредиты	858	-	858	-
Иные потребительские ссуды	4 147 301	11,8	3 933 969	11,2
Приобретенные права требования	179 566	0,5	398 484	1,2
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	376 787	1,1	372 938	1,1
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>35 250 189</b>	<b>100,0</b>	<b>34 997 069</b>	<b>100,0</b>

Объем предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 1 квартал 2021 года увеличился на 428 887 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 0,6% по сравнению с данными за 31.12.2020. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 7 786 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 1 квартала 2021 года произошли следующие изменения: объем потребительских ссуд увеличился на 213 332 тыс. руб., объем ипотечных ссуд уменьшился на 142 843 тыс. руб., а объем жилищных ссуд снизился на 31 187 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 3 849 тыс. руб.

#### Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2021 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2021 год:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 499 838	424 275	223 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 384
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	-	143	2 164
<b>Итого активов</b>	<b>1 499 838</b>	<b>424 418</b>	<b>228 009</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	8 253	-	61 564
Средства клиентов физических лиц	-	64 090	22 661
Субординированные кредиты	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 020 213</b>	<b>64 090</b>	<b>84 225</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	47 032	10 988	3 794
Процентные расходы	(33 635)	(489)	(627)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(3 520)	(4 593)	(28 555)
Комиссионный доход	214	-	537
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	12 691	187 161
Гарантии выданные	409 368	-	137 026

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2020 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	359 597	110 680
Прочие активы	-	21	1 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 750 214
<b>Итого активов</b>	<b>1 549 838</b>	<b>359 618</b>	<b>2 862 315</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	5 405	-	26 531
Средства клиентов физических лиц	-	35 182	22 446
Обязательства по ПФИ	-	-	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 017 365</b>	<b>35 182</b>	<b>48 977</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	46 241	10 897	1 036
Процентные расходы	(33 915)	(289)	(311)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	1 249	(1 782)
Комиссионный доход	845	-	1 322
Доходы/расходы ПФИ	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	4 649	973
Гарантии выданные	77 707	-	43 039



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 за 31.03.2021

		тыс. руб.	
№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		обремененных активов	необремененных активов
		в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	15 282 843	56 489 825
	долевые ценные бумаги всего, в том числе:		
2		217 380	2 861 992
2.1	кредитных организаций	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	217 380	2 861 992
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	2 128 752	8 176 295
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	962 256	263 898
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	962 256	263 898
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 042 944	3 691 026
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 006 561	3 618 582
3.2.2	не имеющих рейтингов	36 383	72 444
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	2 715 423
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	13 845 470
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 282 565	17 819 534
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 741 817	3 642 706
8	Основные средства	884 805	842 790
9	Прочие активы	27 524	6 585 615

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.

Балансовая стоимость обремененных активов за 1 квартал 2021 год уменьшилась на 21,83% (на 4 268 961 тыс. руб.) и составила 15 282 844 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 1 квартал 2021 год выросла на 15,54% (на 7 595 857 тыс. руб.) и составила 56 489 825 тыс. руб. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 31.03.2021**

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери					
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 200 233	50,00	2 600 117	16,00	831 834	34,00	1 768 283
ссуды	5 172 947	50,00	2 586 474	16,08	831 834	33,92	1 754 640
реструктурированные ссуды	3 933 860	21,00	826 111	2,88	113 133	18,12	712 978
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 382 242	21,00	290 271	1,00	13 889	20,00	276 382
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	730 725	50,00	365 363	2,34	17 118	47,66	348 245

**6.6. 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 Банка России, 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, Комплаенс-директором, 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 Банка России.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

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

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

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования риска ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов Банка); риск концентрации; рыночный риск, в т.ч. валютный риск.

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.03.2021 уровень риска является приемлемым.

Показатели	тыс. руб. за 31 марта 2021 года
Общий приток средств (кумулятивный)	43 868
Общий отток средств (кумулятивный)	40 196
Всего вкладов (кумулятивный)	41 965
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	12 317
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	(2 991)
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	3 672
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>15 989</b>
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 792
Стресс-тест по сценарию 2	7 596
Стресс-тест по сценарию 3	15 427
Стресс-тест по сценарию 4	7 034
Стресс-тест по сценарию 5	6 977
Стресс-тест по сценарию 6	6 878

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.03.2021**

Наименование показателя	тыс. руб.					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 217 311	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 133 843	1 624 154	4 186 688	1 845 486	1 693 742	12 243 226
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	465 952	296 450	15 432	73 466	78 192	8 993 633
Прочие активы	92 989	13 440	17 905	26 517	20 600	84 724
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>14 910 095</b>	<b>1 934 044</b>	<b>4 220 025</b>	<b>1 945 469</b>	<b>1 792 534</b>	<b>21 321 583</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	2 995 651	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9 331 213	3 483 306	6 843 724	3 907 344	5 527 542	12 995 658
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	466 160
Прочие обязательства	206 610	172	25	3 582	1 143	86 534
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>12 533 474</b>	<b>3 483 478</b>	<b>6 843 749</b>	<b>3 910 926</b>	<b>5 528 685</b>	<b>13 548 352</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	2 376 621	(1 549 434)	(2 623 724)	(1 965 457)	(3 736 151)	7 773 231
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>2 376 621</b>	<b>827 187</b>	<b>(1 796 537)</b>	<b>(3 761 994)</b>	<b>(7 498 145)</b>	<b>275 086</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	427 654	49 320	264 841	887 121	1 237 148	6 155 255

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2020**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 941 234	4 020 876	2 333 481	1 664 986	3 593 454	15 586 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 291	-	290 932	114 221	63 924	5 899 124
Прочие активы	65 680	12 065	10 321	13 872	16 716	36 903
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 201 469</b>	<b>4 032 941</b>	<b>2 634 734</b>	<b>1 793 079</b>	<b>3 674 094</b>	<b>21 522 785</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	16 275 702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 872 024</b>	<b>2 081 598</b>	<b>4 153 745</b>	<b>6 170 534</b>	<b>3 228 789</b>	<b>16 842 723</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 329 445</b>	<b>6 280 788</b>	<b>4 761 777</b>	<b>384 322</b>	<b>829 627</b>	<b>5 509 689</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>165 381</i>	<i>349 392</i>	<i>235 427</i>	<i>170 874</i>	<i>1 246 774</i>	<i>3 617 880</i>

### 6.7. 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 № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (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, валютного и товарного рисков.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России № 511-П.

## Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31 марта 2021 года	Размер риска за 31 декабря 2020 года
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	808 412	662 485
2	- общий процентный риск (ОПР0)	255 960	136 227
3	- специальный процентный риск (СПР0)	552 451	526 258
4	Фондовый риск (ФР0)	52 509	54 212
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	26 254	27 106
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	26 254	27 106
7	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
8	<b>Рыночный риск (РР0)</b>	<b>11 385 189</b>	<b>9 802 097</b>
	Для целей расчета норматива Н1.1		
10	Процентный риск (ПР1)	808 412	662 485
11	- общий процентный риск (ОПР1)	255 960	136 227
12	- специальный процентный риск (СПР1)	552 451	526 258
13	Фондовый риск (ФР1)	52 509	54 212
14	- общий фондовый риск (ОФР1)	26 254	27 106
15	- специальный фондовый риск (СФР1)	26 254	27 106
16	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
17	<b>Рыночный риск (РР1)</b>	<b>11 385 189</b>	<b>9 802 097</b>
	Для целей расчета норматива Н1.2		
19	Процентный риск (ПР2)	808 412	662 485
20	- общий процентный риск (ОПР2)	255 960	136 227
21	- специальный процентный риск (СПР2)	552 451	526 258
22	Фондовый риск (ФР2)	52 509	54 212
23	- общий фондовый риск (ОФР2)	26 254	27 106
24	- специальный фондовый риск (СФР2)	26 254	27 106
25	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
26	<b>Рыночный риск (РР2)</b>	<b>11 385 189</b>	<b>9 802 097</b>
	Показатели расчета величины товарного риска		
28	Товарный риск	-	24 689

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. 4.1 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 Банка.



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».

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск торгового портфеля, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

<b>Валютный риск</b>	<b>Влияние на прибыль/ убыток</b>	<b>31 марта 2021 года</b>
		<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
5% рост курсов валют	2 495	2 495
10% рост курсов валют	4 989	4 989
20% рост курсов валют	9 979	9 979
<b>Снижение</b>		
5% снижение курсов валют	(2 495)	(2 495)
10% снижение курсов валют	(4 989)	(4 989)
20% снижение курсов валют	(9 979)	(9 979)

<b>Товарный риск</b>	<b>Влияние на прибыль/ убыток</b>	<b>31 марта 2021 года</b>
		<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
5% рост учетных цен	-	-
10% рост учетных цен	-	-
20% рост учетных цен	-	-
<b>Снижение</b>		
5% снижение учетных цен	-	-
10% снижение учетных цен	-	-
20% снижение учетных цен	-	-

<b>Фондовый риск</b>	<b>Влияние на прибыль/ убыток</b>	<b>31 марта 2021 года</b>
		<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	2 625	2 625
100 базисных пунктов	5 251	5 251
200 базисных пунктов	10 502	10 502
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	(2 625)	(2 625)
100 базисных пунктов	(5 251)	(5 251)
200 базисных пунктов	(10 502)	(10 502)

<b>Процентный риск торгового портфеля</b>	<b>Влияние на прибыль/ убыток</b>	<b>31 марта 2021 года</b>
		<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	40 421	40 421
100 базисных пунктов	80 841	80 841
200 базисных пунктов	161 682	161 682
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	(40 421)	(40 421)
100 базисных пунктов	(80 841)	(80 841)
200 базисных пунктов	(161 682)	(161 682)

#### **6.8. 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 от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска за 31.03.2021 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

## **6.9. 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 Финансово-бюджетным 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 Банка России № 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.	
	за 31 марта 2021	за 31 декабря 2020
<b>Наименование показателя</b>	<b>года</b>	<b>года</b>
Операционный риск, всего	408 101	408 101
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	8 162 015	8 162 015
чистые процентные доходы	5 696 977	5 696 977
чистые непроцентные доходы	2 465 038	2 465 038

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 (Н1.0) 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, Служба методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов.

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».

#### **6.10. 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, находящихся в одной географической зоне (субъект Российской Федерации, отдельное иностранное государство);
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

И.о. Председателя Правления  
АО КБ «Солидарность»

И.о. главного бухгалтера  
АО КБ «Солидарность»

12.05.2021



В.П. Арбузов

Ю.Б. Кутузова

**Приложение 1 к Пояснительной информации  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Сведения о риске процентной ставки за 31.03.2021**

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные 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
<b>1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	737 642
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 723 638
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	10 868 402	1 534 552	4 268 909	4 849 457	4 650 707	2 207 796	2 336 157	4 644 936	1 658 268	535 797	569 577	356 226	342 444	621 988
	кредитных организаций	9 745 014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 843
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	1 070 558	1 441 135	4 105 480	4 252 441	4 088 691	1 627 808	1 906 171	4 216 405	1 101 171	-	-	-	-	409 892
	физических лиц всего, из них:	52 830	93 417	163 429	597 016	562 016	579 988	429 986	428 531	557 097	535 797	569 577	356 226	342 444	192 253
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 949 941
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 712 675
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704 219
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 043 922
<b>2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.2	Форварды	4 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>		<b>10 873 033</b>	<b>1 534 552</b>	<b>4 268 909</b>	<b>4 849 457</b>	<b>4 650 707</b>	<b>2 207 796</b>	<b>2 336 157</b>	<b>4 644 936</b>	<b>1 658 268</b>	<b>535 797</b>	<b>569 577</b>	<b>356 226</b>	<b>342 444</b>	<b>21 494 025</b>
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом</b>		<b>10 873 033</b>	<b>12 407 585</b>	<b>16 676 494</b>	<b>21 525 951</b>	<b>26 176 658</b>	<b>28 384 454</b>	<b>30 720 611</b>	<b>35 365 547</b>	<b>37 023 815</b>	<b>37 559 612</b>	<b>38 129 189</b>	<b>38 485 415</b>	<b>38 827 859</b>	<b>60 321 884</b>
<b>4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
4.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	2 576 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420 022
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420 022
	межбанковские ссуды, депозиты	2 576 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	2 784 222	3 515 984	6 840 884	9 430 176	8 606 455	4 370 136	18 952	3	112	-	-	-	-	6 526 891
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 999 312
	депозиты юридических лиц	1 466 854	457 264	252 861	208 576	146 754	4 103 521	-	-	-	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	1 314 958	3 058 720	6 588 023	9 221 600	8 459 701	266 615	18 952	3	112	-	-	-	-	3 527 579
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 001	461 125	-	34	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	861 177
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 773 370
<b>5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
5.2	Форварды	15 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>		<b>5 375 435</b>	<b>3 515 984</b>	<b>6 840 884</b>	<b>9 430 176</b>	<b>8 611 456</b>	<b>4 831 261</b>	<b>18 952</b>	<b>37</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 581 460</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом</b>		<b>5 375 435</b>	<b>8 891 419</b>	<b>15 732 303</b>	<b>25 162 479</b>	<b>33 773 935</b>	<b>38 605 196</b>	<b>38 624 148</b>	<b>38 624 185</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>63 205 757</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>		<b>5 497 598</b>	<b>(1 981 432)</b>	<b>(2 571 975)</b>	<b>(4 580 719)</b>	<b>(3 960 749)</b>	<b>(2 623 465)</b>	<b>2 317 205</b>	<b>4 644 899</b>	<b>1 658 156</b>	<b>535 797</b>	<b>569 577</b>	<b>356 226</b>	<b>342 444</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	+ 200 базисных пунктов	105 367	(33 023)	(32 150)	(22 904)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	(105 367)	33 023	32 150	22 904	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	210 734	(66 045)	64 299	(45 807)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(210 734)	66 045	(64 299)	45 807	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