

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом Акционерного общества коммерческий банк  
«Солидарность» за 31.12.2020**

## **Оглавление**

1. Основы раскрытия информации .....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
3. Информация о системе управления рисками.....	6
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	12
5. Кредитный риск.....	17
6. Риск секьюритизации .....	28
7. Информация о величине рыночного риска .....	28
8. Информация о величине операционного риска.....	31
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	33
10. Информация о величине риска ликвидности.....	37
11. Финансовый рычаг кредитной организации.....	41
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	41
Приложение № 1.....	42

## **1. Основы раскрытия информации**

Информация о рисках и процедурах управления ими для Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ Солидарность, Банк), подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У).

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России:

- ежегодно не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально и на полугодовой отчетности в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В раскрываемой информации о рисках используется информация, а также ссылки на информацию, включенную в состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 2020 год (далее – Годовая отчетность за 2020 год) и пояснительной информации к ней, опубликованной на официальном сайте Банка в разделе «О Банке», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes>).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

По состоянию за 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». 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.

Учитывая рекомендации Банка России, изложенные в Письме от 18.02.2021 № ИН-03-41/11 «О представлении в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатов», информация об организации ВПОДК АО КБ «Солидарность» за 2020 год была представлена на индивидуальной основе (как по кредитной организации), поскольку участники банковской группы не оказывают существенного влияния на формирование ВПОДК.

В связи с вышеперечисленными факторами, АО КБ «Солидарность» осуществляет раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими только на индивидуальной основе и в соответствии с требованиями, предъявляемыми к раскрытию информации как для кредитных организаций.

## **2. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

### **2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 01.01.2021 и на 01.01.2020, включенной в состав Годовой отчетности за 2020 год.

### **2.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Информация о результатах сопоставления составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой

отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01.01.2021 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

**2.3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности; информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

Система управления капиталом Банка разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Управление капиталом Банка осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. Советом директоров Банка 30.12.2019 была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (Протокол № 28/2019). В связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность» Советом директоров Банка 23.09.2020 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 18/2020).

Политика по управлению капиталом не изменилась. Количественные данные, установленные в целях управления капиталом, определены в Плане участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия).

Целями Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в части процедур управления капиталом, являются:

- развитие системы управления 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 достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК/СААР) - процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, т.е. внутреннего капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, являющегося также частью его корпоративной культуры.

Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Риск-аппетит представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Банк готова принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров.

Обеспечение соблюдения показателей риск-аппетита, в том числе достаточности капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020*

развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Планом участия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В отчетном периоде нарушений нормативов достаточности капитала Банка не было.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в порядке установленным для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

**2.4. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу; соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации**

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию за 31.12.2020 раскрыта в п. 4.4. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

По состоянию на 01.01.2021 основной капитал Банка (16 363 998 тыс. рублей) составил 85,81% от размера собственных средств (капитала) Банка (19 070 539 тыс. рублей).

**Структура собственных средств (капитала)**

Наименование показателя, тыс. рублей	31.12.2020	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2019	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>19 070 539</b>	<b>100,00</b>	<b>12 003 582</b>	<b>100,00</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 825 642</b>	<b>88,23</b>	<b>10 181 767</b>	<b>84,82</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	15 552 289	81,55	10 110 001	84,22
Эмиссионный доход	502 719	2,64	-	-
Резервный фонд	153 871	0,81	71 766	0,60
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	616 763	5,35	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>461 644</b>	<b>2,42</b>	<b>1 622 486</b>	<b>13,52</b>
Нематериальные активы	118 737	0,62	79 328	0,66
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	715 725	5,96
Убытки текущего года	342 907	1,80	827 433	6,89
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>16 363 998</b>	<b>85,81</b>	<b>8 559 281</b>	<b>71,31</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>16 363 998</b>	<b>85,81</b>	<b>8 559 281</b>	<b>71,31</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 706 541</b>	<b>14,19</b>	<b>3 444 301</b>	<b>28,69</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	299 365	1,57	234 733	1,96
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 407 176	12,62	3 209 568	26,74
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 706 541</b>	<b>14,19</b>	<b>3 444 301</b>	<b>28,69</b>

По состоянию на 01.01.2021 в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.12.2020 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, отсутствуют.

**2.5. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки**

По состоянию на 01.01.2021.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей	Требования с учетом национальной антициклической надбавки, тыс. рублей
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ*	1,0	1 489 207	14 892
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	52 421 811	x

\* Тип контрагента: Организация.

### **3. Информация о системе управления рисками**

#### **3.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации**

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021, включенной в состав Годовой отчетности за 2020 год.

Система управления рисками Банка разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стратегия управления рисками и капиталом, утверждена Советом директоров Банка 30.12.2019 (Протокол № 28/2019). В связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность» Советом директоров Банка 23.09.2020 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 18/2020).

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.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК/СААР), которые включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

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

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие его деятельности;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые риски;
- осуществлять оценку значимых рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых 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.

Банком разработана методология определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении факторов внешней или внутренней среды Банка, влияющих на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

Для нефинансовых рисков (правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск) Банком разработана методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банком определены в Стратегии управления рисками и капиталом плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, на основании целей, установленных в Плане участия, плановые показатели развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков, признанных значимыми:

**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.

Профиль рисков соответствует бизнес-модели Банка.

В Банке функционирует Служба риск-менеджмента - подразделение Банка, которое проводит оценку принимаемых рисков. Служба риск-менеджмента независимо от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет при Правлении;
- Финансово-бюджетный комитет при Правлении;
- Комплаенс-директор;
- Служба риск-менеджмента;
- Управление регуляторной отчетности;
- Управление экономического анализа и планирования;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения и сотрудники.

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

Общее собрание акционеров Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и определенных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020*

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о таких органах (подразделениях) и определяет их полномочия (при необходимости).

Председатель Правления Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Кредитный комитет и Финансово-бюджетного комитет при Правлении Банка выполняют следующие функции в области управления рисками:

- осуществляют управление профильными рисками;
- утверждают лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- одобряют использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Комплаенс-директор осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала;
- управление регуляторным (комплаенс) риском Банка, мониторинг и контроль регуляторного риска, информирование руководства и подразделений Банка о необходимости реализации процедур управления и контроля регуляторного риска.

Служба риск-менеджмента осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков;
- определяет и контролирует лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020*

- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Управление регуляторной отчетности осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Управление экономического анализа и планирования выполняет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего контроля осуществляют следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

Прочие подразделения и сотрудники Банка осуществляют следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита Банка выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, связанных с принятием и управлением рисками;

- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом 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.

Банк осуществляет контроль соблюдения его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

д) Использование дополнительного обеспечения.

Отчетность в рамках ВПОДК состоит из следующих документов:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);

- Отчет о значимых рисках (содержит информацию о размерах и уровнях рисков, признанных значимыми Банком, о соблюдении установленных лимитов) - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);

- Отчет о выполнении обязательных нормативов - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);

- Отчет о результатах стресс-тестирования - не реже одного раза в год представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК - ежегодно представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению и Председателю Правления.

Банк при осуществлении стресс-тестирования в обязательном порядке использует анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску банковского портфеля и риску концентрации.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса, оценка рентабельности в условиях стресса, выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Банком разработаны процедуры стресс-тестирования, в которых определены:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;

- порядок информирования Председателя Правления, Правления, Совета директоров о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;

- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Стресс-тестирование может осуществляться на основе исторических или гипотетических сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих прогнозы стандартных вероятностных моделей;

- гипотетический сценарий представляет собой симуляцию (моделирование) значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих прогнозы стандартных вероятностных моделей.

Информация о системе управления рисками также раскрыта в Разделе 6 Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по форме таблицы 2.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У за 31.12.2020 и за предыдущую отчетную дату 31.12.2019, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

ПВР (банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов и применяемые на основе разрешения Банка России) Банком не применяются.

## **4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

**4.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков**

По состоянию на 01.01.2021

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование строки	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 285 103	3 285 103	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	2 723 624	2 311 872	411 752	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 226	1 226	-	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	1 226	1 226	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 957 878	12 907 720	50 158	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 631 722	26 631 722	-	-	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 902 765	-	-	-	8 902 765	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	510 513	510 513	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	2 387 090	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 985 614	1 866 877	-	-	-	118 737
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>59 385 535</b>	<b>47 515 033</b>	<b>461 910</b>	<b>0</b>	<b>8 902 765</b>	<b>118 737</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 890 719	-	-	-	-	1 890 719
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	39 477 131	-	-	-	-	39 477 131
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

	стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	-	413 078
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	614 818	-	-	-	-	614 818
22	Резервы на возможные потери	153 486	-	-	-	-	153 486
23	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	72 216	-	-	-	-	72 216
<b>24</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>42 621 448</b>	-	-	-	-	<b>42 621 448</b>

К активам, подверженным кредитному риску контрагента, относятся требования Банка по операциям с НКО НКЦ (АО).

**4.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала**

По состоянию на 01.01.2021

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны к кредитному рisku	включенны х в сделки секьюритиз ации	подверженны к кредитному рisku контрагента	подверженны рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	56 879 708	47 515 033	-	461 910	8 902 765
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 24 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	56 879 708	47 515 033	-	461 910	8 902 765
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 796 878	2 459 074	-	-	-
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	62 676 586	49 974 107	-	461 910	8 902 765

**4.3. Сведения об обремененных и необремененных активах**

Сведения об обремененных и необремененных активах по форме таблицы 3.3 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию об отличиях в учетной политике 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, о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

**4.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме таблицы 3.4 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 4.1. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

**4.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала кредитной организации**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	59 272 326	47 566 154	X	X
2	Специальный административный регион Китая Гонконг*	1,0	5 014 166	1 489 207	X	X

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

3	Сумма	X	5 014 166	1 489 207	X	X
4	Итого	X	64 249 362	52 421 811	0	16 363 998

\* Тип контрагента: Организация. Вид риска: Кредитный риск.

Рост кредитного риска по регионам (Российская Федерация, Гонконг) за 2 полугодие 2020 года обусловлен в основном ростом корпоративного кредитного портфеля Банка (в том числе в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность»).

## **5. Кредитный риск**

### **5.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики.

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

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- количественную и качественную оценку кредитного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Банка в целом;
- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

Уровень кредитного риска Банка оценивается как высокий.

### **Структура управления кредитным риском.**

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

Лимиты на операции с кредитными организациями и с ценными бумагами устанавливаются на Финансово-бюджетном комитете Банка.

Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели. Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости, потребительские цели, и т.д.

Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и

среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц.

Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом директоров Банка, независимо от объема таких сделок.

Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Банком лицам, не допускается.

Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

#### **Управление кредитным риском.**

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

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков,
- определение величины рисков,
- управление кредитными рисками,
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика,
- качество обслуживания долга заемщиком,
- обеспечение.

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование, конверсионные операции и т.д.);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг.

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного контрагента (заемщика), так и в целом по кредитному портфелю Банка.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с

ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

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

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

Отчет об оценке уровня кредитного риска (содержит анализ количественных показателей, размер кредитного риска, оценку уровня риска) формируется Службой риск-менеджмента ежемесячно, и представляется на рассмотрение органам управления Банка в рамках отчетности ВПОДК. В целях мониторинга кредитного риска Служба риск-менеджмента не реже одного раза в год проводит анализ кредитного портфеля Банка.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, отраслям, географическому распределению.

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

**Распределение полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка.**

Руководители структурных подразделений, осуществляющих кредитные операции:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по кредитным операциям;
- постоянный контроль выполнения подчиненными сотрудниками подразделения предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации задолженности и формирования резервов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым кредитным операциям;
- исполнение и контроль за исполнением подчиненными сотрудниками подразделения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Служба риск-менеджмента:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.

Комплаенс-директор:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

Правление:

- недопущение продолжительной негативной динамики одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера кредитного риска доходности деятельности Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения направления кредитования под воздействием чрезмерного кредитного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления кредитным риском текущему состоянию и параметрам, определяющим стратегию развития Банка;
- контроль соответствия доходности направления кредитования уровню кредитного риска;
- прекращение/приостановление деятельности подразделений Банка, несущих чрезмерный кредитный риск, либо ограничение их задач и функций.

Совет директоров:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия кредитного риска на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера кредитного риска увеличению доходности направления кредитования;
- общий контроль функционирования системы управления рисками, в том числе кредитным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проводит регулярные проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка;
- проверяется наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями подразделений Банка.

#### **Основные этапы кредитной работы.**

Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты по операциям с банками-контрагентами пересматриваются на регулярной основе. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитных подразделений регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, Банком осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, Юридическое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Правление Банка после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

#### **Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.**

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

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

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

#### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю.

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

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее информация приведена по активам, признанным просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2021.

*тыс. руб.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	12 162 773	-	37 574 646	8 747 656	40 989 763
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	8 563 942	0	8 563 942
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	5 796 878	97 421	5 699 457
4	Итого	-	12 162 773	-	51 935 466	8 845 077	55 253 162

В графе 6 таблицы приведены данные по балансовым активам и внебалансовой позиции непросроченные и просроченные не более чем на 90 дней (в соответствии в пп.3.3.12 и 3.3.13 Указания Банка России № 4482-У). По сравнению с предшествующим отчетным периодом произошло увеличение активов, подверженных кредитному риску. Изменения показателей обусловлены ростом кредитного портфеля Банка (в том числе в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность»). Просроченная задолженность (более чем на 90 дней) за 2 полугодие 2020 года увеличилась на 2 607 851 тыс. рублей.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Информация о кредитном риске также раскрыта в п. 6.5. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

**5.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями**

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями по форме таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с тем, что все ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

**5.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»**

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 Положением Банка России № 611-П по форме таблицы 4.1.2 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

**5.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

По состоянию на 01.01.2021.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (за 30.06.2020)	9 554 922
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 637 933
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	27 152
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 930
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) (за 31.12.2020)	12 162 773

Рост проблемной задолженности произошел за счет увеличения кредитного портфеля Банка (в основном в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность»).

### **5.5. Методы снижения кредитного риска**

Основными направлениями регулирования кредитного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание комплекса методов регулирования (управления) кредитным риском с целью принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать кредитный риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска осуществляется Банком с использованием следующих основных процедур:

- использование методов оценки и анализа кредитного риска, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным договорам, страхование риска в случае реализации риска дефолта;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

- установление ограничений полномочий и подотчетности каждого структурного подразделения Банка, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

При минимизации кредитных рисков обязательным условием является соблюдение обязательных экономических нормативов, определенных Банком России.

Метод управления остаточным риском заключается в минимизации остаточного риска посредством формирования оптимального состава мероприятий, составляющих данный бизнес-процесс.

В качестве основных мероприятий выступают:

- квалифицированная оценка залогового обеспечения (независимая специализированная компания и/или сотрудник Банка, обладающий соответствующими знаниями);
- диверсификация залогового обеспечения (рассмотрение возможности принятия в обеспечение нескольких объектов имущества заемщика);
- замена залогового обеспечения;
- регулярный мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения;
- применение типовых форм договоров, согласованных Юридическим управлением Банка;
- регистрация залога в уполномоченных органах государственной власти;
- оценка достоверности предоставленной заемщиком информации.

Порядок проведения мероприятий по минимизации остаточного риска, определен в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021.**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	все го	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	29 592 993	11 396 770	9 467 956	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 563 942	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	38 156 935	11 396 770	9 467 956	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 757 725	996 335	239 003	-	-	-	-

Изменения показателей в основном обусловлены ростом кредитного портфеля Банка (в том числе в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность»).

**5.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов и применяемые на основе разрешения Банка России (ПВР), Банком не применяются.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020*

Банк при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

**5.7. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

По состоянию на 01.01.2021.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 277 849		3 277 849	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 168 863	-	14 656 890	-	7 978 106	54.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	23 377 772	5 769 250	18 690 577	5 672 450	22 754 316	93.4
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 053 953	27 628	5 083 444	27 007	6 312 464	123.5
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 149 323	-	791 538	-	752 609	95.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 339 281	-	3 318 090	-	4 977 135	150.0
10	Вложения в акции	2 384		2 384		3 576	150.0
11	Просроченные требования	-	-	-	-	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

	(обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 396 664	-	1 174 658	-	1 761 987	150.0
13	Прочие	3 474 084	-	1 494 395	-	1 494 395	100.0
14	Всего	56 240 173	5 796 878	48 489 825	5 699 457	46 034 588	85.0

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы) (п. 4.4.9. Указания Банка России № 4482-У).

Увеличение показателей кредитного риска за 2 полугодие 2020 года обусловлено ростом кредитного портфеля Банка (в том числе в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность»).

**5.8. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Информация представлена в Приложении № 1.

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 2 полугодие 2020 в основном обусловлено ростом требований к юридическим лицам. Изменения в разрезе портфелей обусловлены изменением величин требований (обязательств), в том числе в связи с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

**5.9. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не раскрывает таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.9. «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» главы 5 Указания Банка России № 4482-У, так как Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) и не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску.

**5.10. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет стандартизированный подход.

Банк не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Банк не осуществлял в отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ.

Обеспечение, используемое в сделках с ПФИ, в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента отсутствует.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

Кредитный риск контрагента не признан значимым риском для Банка. Процедуры управления кредитным риском (методы управления, система лимитов, методы минимизации риска и т.д.) распространяются и на процедуры управления кредитным риском контрагента.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 226	856	X	X	2 082	3 123
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 123

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

	продвинутом подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	60	1 724
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	60	1 724

Существенных изменений за отчетный период не произошло. Объем требований к капиталу незначительный.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального  
контрагента за 31.12.2020**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	93 230
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	565	848
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	391 753	78 351
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	50 157	10 031
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Увеличение показателей обусловлено ростом масштабов деятельности Банка.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	461 910	-	-	-	-	-	-	461 910
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	461 910	-	-	-	-	-	-	461 910

Увеличение показателей обусловлено ростом масштабов деятельности Банка.

## **6. Риск секьюритизации**

Банк не раскрывает таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» главы 8, таблицы 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» главы 9 Указания Банка России № 4482-У, так как Банк не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, и не имеет балансовых и внебалансовых требований (обязательств), которым присущ риск секьюритизации.

## **7. Информация о величине рыночного риска**

Информация о рыночном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.7. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Хеджирование рыночного риска предусматривает создание встречных требований и обязательств аналогичных финансовому инструменту, проведение определенных операций и заключение срочных контрактов и сделок. Такая система учитывает вероятные в будущем изменения рыночных факторов (стоимость ценных бумаг, курсов иностранных валют и т.д.) и

позволяет полностью или частично уклониться от рыночного риска, связанного с этими изменениями.

К инструментам хеджирования рисков относятся следующие производные финансовые инструменты: опционы, фьючерсы, форварды, СВОП.

Применение производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночного риска осуществляется исходя из принципа эффективности (наибольшая прибыльность и наименьшая затратность).

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Комплаенс-директор, Служба риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень рыночного риска.

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры стресс-тестирования банковских рисков;
- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- определяет лимиты и условия совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;

- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Финансово-бюджетный комитет выполняет следующие функции:

- утверждает лимиты по операциям с финансовыми инструментами, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;
- утверждает лимиты на операции с валютой;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020*

- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;

- устанавливает для Банка предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;

- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Комплаенс-директор выполняет следующие функции:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;

- осуществляет оценку и мониторинг уровня рыночного риска;

- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;

- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;

- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Банка по уменьшению выявленных банковских рисков;

- разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;

- осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

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

- осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов;

- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента (при их наличии) при совершении операций (сделок);

- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и т.п.);

- осуществляют анализ и прогноз изменения цен и ставок на различных секторах денежного рынка на основе обобщения, систематизации информации о них, анализ экономической эффективности работы Банка на денежном рынке, учет и анализ всех операций Банка на денежных рынках;

- организуют регулирование валютной структуры баланса Банка;

- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за исполнением Банком установленных процедур управления рыночным риском, оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска, не реже одного раза в год в ходе проведения проверки деятельности Службы риск-менеджмента;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рыночным риском;

- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков, в том числе рыночного риска, и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление регуляторной отчетности осуществляет ежедневный расчет совокупного показателя рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Величина открытой валютной позиции (ОВП) Банка рассчитывается на ежедневной основе.

Служба риск-менеджмента осуществляет расчет агрегированного рыночного риска в рамках ВПОДК и для целей расчета экономического капитала Банка, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

На ежемесячной основе Службой риск-менеджмента проводится:

- динамический анализ ОВП за отчетный период;
- оценка объема потерь от негативного изменения факторов рыночного риска. В основу алгоритма положен расчет VaR.

Служба риск-менеджмента подготавливает информацию об уровне рыночного риска (количественные показатели оценки, размер риска, уровень риска, информация по рыночному риску в целом и по каждому виду рыночного риска отдельно), которая в рамках отчетности ВПОДК предоставляется на рассмотрение Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Информация об операционном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.9. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Банка осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу событий, связанных с операционным риском. Банком проводится работа по сбору и систематизации соответствующей информации, формированию базы событий для последующего анализа, оценки и прогнозирования.

Управление операционным риском основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании эффективной системы внутреннего контроля.

Задачами Банка в области управления операционными рисками являются:

- определение источников операционного риска, их классификация;
- выявление направлений деятельности Банка, наиболее подверженных воздействию операционного риска;
- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения потенциальных негативных событий;
- определение приемлемого уровня операционного риска в рамках риск-аппетита, утвержденного Стратегией управления рисками и капиталом Банка, с точки зрения экономической целесообразности затрат на его оценку, анализ и мониторинг;
- создание культуры операционного контроля на уровне Банка, подразделений, сотрудников;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие эффективных мер для снижения/во избежание потерь (убытков) или передачи рисков третьими лицами

Процесс управления операционным риском включает следующие элементы:

- идентификация операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня операционного риска (включая установление лимитов);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня операционного риска;

- совершенствование подходов и методов по оценке операционного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление операционным риском Банка;

- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления операционным риском.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска. Мониторинг осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом масштабов деятельности Банка.

Для учета особенностей управления операционным риском, выделяются следующие объекты управления с точки зрения факторов риска:

- риск персонала - риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями сотрудников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.

- технологический риск (риск систем) - риск потерь, обусловленный несовершенством используемых в Банке технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.

- риск бизнес-процессов - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

- риск внешней среды - риск потерь, связанный с изменениями в среде, в которой функционирует Банк, изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риск внешнего физического вмешательства в деятельность Банка.

- правовой риск.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Комплаенс-директор, Служба риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Руководители структурных подразделений Банка выполняют следующие функции:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений процедур и правил, предусмотренных банковскими стандартами;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба риск-менеджмента Банка осуществляет:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;

- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Комплаенс-директор выполняет следующие функции:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка выполняет следующие функции:

- проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка (в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими сотрудниками Банка);

- осуществляет контроль за исполнением Банком установленных процедур управления операционным риском, оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска, не реже одного раза в год в ходе проведения проверки деятельности Службы риск-менеджмента.

- информирование Совета директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Ответственный сотрудник Службы риск-менеджмента ежемесячно формирует отчет «Оценка уровня операционного риска».

Служба риск-менеджмента ежемесячно подготавливает информацию об уровне операционного риска (оценка количественных показателей, размер риска, уровень риска, мониторинг событий риска и т.д.) и соблюдении установленных лимитов, которая в рамках отчетности ВПОДК предоставляется на рассмотрение Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска с применением стандартизированного подхода (SA) на 01.01.2021 составляет 376 559 тыс. рублей. Данная оценка используется для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка.

Продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) Банком не применяется.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта в п. 6.1. и п. 6.8. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Целью управления процентным риском банковского портфеля, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация финансовых потерь Банка в связи с возможным неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, которое может оказать влияние на снижение капитала Банка, уровня доходов, стоимость активов.

Для достижения данной цели действия Банка направлены на решение следующих основных задач:

- определение источников процентного риска банковского портфеля;
- своевременная оценка уровня и постоянный мониторинг состояния процентного риска банковского портфеля;
- эффективное управление активами и пассивами Банка, подверженными процентному риску банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (структурный риск);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, в том числе одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Процесс управления процентным риском банковского портфеля включает следующие элементы:

- идентификация процентного риска банковского портфеля;
- количественная и качественная оценка (измерение) процентного риска банковского портфеля;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня процентного риска банковского портфеля (включая установление лимитов);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня процентного риска банковского портфеля;
- совершенствование подходов и методов по оценке процентного риска банковского портфеля, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление процентным риском банковского портфеля Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления процентным риском банковского портфеля.

Выявление процентного риска банковского портфеля заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов процентного риска банковского портфеля.

Оценка процентного риска банковского портфеля предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня процентного риска банковского портфеля. Мониторинг осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Минимизация процентного риска банковского портфеля предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Лимитирование процентного риска банковского портфеля заключается в установлении ограничений по минимальным и максимальным ставкам привлечения и размещения ресурсов Банка, по совокупному объему привлечения и/или размещения ресурсов.

Диверсификация процентного риска банковского портфеля заключается в распределение финансовых инструментов на уровне видов инструментов, по уровню доходности, срокам привлечения/размещения, и прочим характеристикам.

Минимизация процентного риска банковского портфеля предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к ухудшению финансового положения Банка, и/или направленных на снижение размера капитала Банка, уровня доходов, стоимости активов.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк осуществляет следующие мероприятия:

- контроль за соответствием процентных ставок по банковским продуктам рыночным условиям;

- использование методов оценки и анализа процентного риска банковского портфеля, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие риску, а также смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;

- диверсификация активов и пассивов - распределение привлеченных и размещенных ресурсов Банка по видам финансовых инструментов, срокам привлечения/размещения, по уровню процентных ставок;

- лимитирование операций по привлечению и размещению ресурсов Банка, которое подразумевает установление максимальных и минимальных процентных ставок по банковским продуктам и последующий контроль их выполнения. Границы процентных ставок, процентные ставки по конкретным банковским продуктам устанавливаются Финансово-бюджетным комитетом при Правлении Банка в соответствии с Депозитной политикой, Кредитной политикой и Процентной политикой Банка. Также Банком могут устанавливаться лимиты и сигнальные значения (при необходимости) на уровне/отдельные показатели процентного риска банковского портфеля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Комплаенс-директор, Служба риск-менеджмента, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска банковского портфеля.

Функции по управлению процентным риском банковского портфеля распределяются следующим образом.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

Правление Банка выполняет следующие функции:

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

- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;

- организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;

- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;

- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления процентным риском банковского портфеля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления и Совета директоров Банка.

Финансово-бюджетный комитет выполняет следующие функции:

- рассматривает структуру баланса Банка и его основные пропорции, контролирует состояние баланса;

- разрабатывает рекомендации по увеличению доходности банковских операций и снижению их себестоимости;

- контролирует текущую процентную маржу Банка;

- утверждает лимиты по торговым и рыночным операциям, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;

- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;

- утверждает лимиты на операции с валютой;

- определяет политику в области формирования цен на продукты/услуги в зависимости от стратегии Банка, а также исходя из колебаний спроса на рынке банковских продуктов/услуг;

- утверждает тарифы и процентные ставки, касающиеся создания и вывода на рынок новых продуктов/услуг, а также изменения условий действующих продуктов/услуг в части тарифов и процентных ставок;

- принимает решения о возможных отклонениях размера комиссионного вознаграждения, размера процентной ставки для дополнительных офисов, филиалов по отдельным видам операций, в исключительных случаях по отдельным клиентам при наличии обоснования возможности снижения размера комиссионного вознаграждения и\или размера процентной ставки;

- делегирует рабочим группам, подразделениям или должностным лицам Банка определенные полномочия по принятию решений об изменении отдельных значений ставок, тарифов и иных показателей в рамках границ и в порядке, установленном Комитетом.

Комплаенс-директор выполняет следующие функции:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;

- осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска банковского портфеля;

- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;

- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;

- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Банка по уменьшению выявленных банковских рисков;

- разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;

- осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие процентный риск банковского портфеля выполняют следующие функции:

- осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов;
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента (при их наличии) при совершении операций (сделок);
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления процентным риском банковского портфеля информацию (данные, отчеты и т.п.);
- осуществляют анализ и прогноз изменения процентных ставок;
- организуют регулирование структуры баланса Банка;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление процентным риском банковского портфеля;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков, в том числе процентного риска банковского портфеля, и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба риск-менеджмента ежемесячно проводит гэп-анализ, анализ кривой доходности и анализ чистой процентной маржи, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе экспертного мнения ответственного сотрудника Службы риск-менеджмента Банка. Максимальный срок обращения (погашения) не может быть более пяти лет. Экспертное мнение может опираться на рыночную практику, аналогичные распределения в прошлых периодах, прогнозную модель поведения Клиентов Банка поведенческого фактора и т.д.

Расчет оценки процентного риска банковского портфеля по стандартизированному подходу Служба риск-менеджмента осуществляет ежеквартально, и его результаты распространяются на все даты квартала, следующего за отчетной датой.

Служба риск-менеджмента подготавливает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (оценка количественных и качественных показателей, уровень риска, соблюдение лимитов и т.д.), которая в рамках отчетности ВПОДК предоставляется на рассмотрение Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Капитал необходимый для покрытия процентного риска банковского портфеля выделяется в рамках буфера капитала Банка на покрытие прочих рисков, не включенных в расчет экономического капитала, и который рассчитывается в соответствии с Положением о процедурах агрегирования рисков и оценки достаточности капитала Банка.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, в части иностранных валют, является несущественным. Процентные требования и обязательства Банка в основном сформированы в российских рублях.

## **10. Информация о величине риска ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации и норматив чистого стабильного фондирования представляется только системно значимыми кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования, и не требуется для предоставления Банком.

Информация о риске ликвидности раскрыта в п. 6.1. и п. 6.6. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

Правление Банка выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры управления риском ликвидности;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам выполнения ВПОДК; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- утверждает результаты стресс-тестирования;
- информирует Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет в части управления риском ликвидности выполняет следующие функции:

- определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;
- утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;
- утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;
- утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;

- утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;

- производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Комплаенс-директор выполняет следующие функции:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;  
- организует процесс управления риском ликвидности;  
- осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;  
- обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;

- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;  
- организует проведение стресс-тестирования;  
- информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- участвуют в разработке и реализации политики ликвидности (при необходимости);  
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;  
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

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

Анализ состояния риска ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

- ежедневная оперативная оценка и анализ риска ликвидности;  
- ежемесячная оценка и анализ риска ликвидности согласно Методики анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в Банке;  
- прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней.

Процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах производятся с целью анализа состояния мгновенной,

текущей и долгосрочной ликвидности, а также с целью составления прогноза ликвидности на основе заданных параметров планируемых сделок.

Ежедневно, в начале операционного дня, Казначейством составляется платежная позиция на 1 (один) день с учетом всех планируемых поступлений и списаний денежных средств по рублевым и валютным корреспондентским счетам по видам операций. На основании отчета в начале каждого дня Казначейство оценивает планируемую платежную позицию и мгновенную ликвидность Банка и при необходимости принимает оперативные меры по изменению структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности Банка.

В целях определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности) производятся следующие действия.

Раз в две недели Казначейством составляется прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней. Указанный прогноз содержит следующие данные:

- остатки средств по корреспондентским счетам и в кассе;
- планируемое размещение и продажа ценных бумаг;
- планируемое погашение и выдача кредитов;
- движение по расчетным счетам клиентов Банка;
- планируемое привлечение и отток средств по вкладам населения, депозитам юридических лиц, собственным векселям Банка и прочим инструментам привлечения ресурсов на платной основе;
- планируемое увеличение собственных средств Банка;
- планируемые доходы и затраты Банка.

Сотрудниками Казначейства производится свод данных по Банку. На основании сводных данных рассчитывается планируемый остаток денежных средств на корреспондентском счете и в кассе Банка, проводится обобщение информации о плане платежей и избыточности (недостаточности) ресурсов.

При управлении риском ликвидности принимаются во внимание такие формы его реализации, как:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, т.е. вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться при оценке рыночного риска);
- риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях регулирования (минимизации и ограничения) риска ликвидности Банк устанавливает систему лимитов, направленных на ограничение риска ликвидности.

Мероприятия, направленные на восстановление ликвидности, носят непрерывный характер. В процессе восстановления ликвидности Банк, в первую очередь, предпринимает действия по регулированию мгновенной ликвидности. Общим принципом управления является приоритет мероприятий по регулированию ликвидности по наиболее близкому к текущей дате сроку.

В рамках процесса восстановления ликвидности Банка выделяются следующие основные группы мероприятий:

- мероприятия по восстановлению мгновенной ликвидности;
- мероприятия по восстановлению текущей ликвидности;
- мероприятия по восстановлению долгосрочной ликвидности;
- действия в условиях кризиса ликвидности.

Критериями того, какие мероприятия следует применять для регулирования ликвидности Банка в каждом случае, являются своевременность их результата и величина издержек, связанных с их осуществлением.

При наличии нескольких вариантов регулирования ликвидности Банка за счет различных инструментов используются, в первую очередь, те, которые влекут за собой наименьшую потерю стоимости либо минимальные издержки, связанные с их применением.

Для принятия эффективных решений в области восстановления ликвидности в Банке может проводиться анализ и прогноз динамики рыночной конъюнктуры, способной оказывать воздействие на состояние ликвидности Банка (возможности и результаты реализации активов, необходимость погашения обязательств Банка, изменения в планах Банка в отношении осуществления операций, влияющих на ликвидность).

Вышеуказанные мероприятия могут применяться в качестве превентивных мер для регулирования результатов, полученных в ходе стресс-тестирования риска ликвидности.

### **11. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021 и в п. 4.4. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

### **12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Информация о системе оплаты труда раскрыта в п. 7. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №26/2017 от 09.11.2017), которое в 2020 году не пересматривалось.

За 2020 год общий размер выплаченной фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (Правления) составил 51 256 тыс. рублей, за 2019 год – 20 674 тыс. рублей. За 2020 год общий размер выплаченной фиксированной части оплаты труда иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 65 070 тыс. рублей, за 2019 год – 61 458 тыс. рублей. Увеличение размера вознаграждений обусловлено изменениями в организационной структуре Банка, в том числе, связанных с открытием новых внутренних структурных подразделений (филиалов) Банка и с реорганизацией КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска на 31.12.2020**

*тыс. руб.*

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 277 849																		3 277 849
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			-
3	Банки развития																			-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 198	8 326 715		28 994			6 297 418				565								14 656 890
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			-
6	Юридические лица	2 892 898	15 286					12 644 746	1 154	0		3 703 728							5 105 215	24 363 027
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 963	64 770		253 193			1 493 497	519 132	13 810	18 224	2 629 593	0	10 629		0	0		95 640	5 110 451
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			10 932		106 078		674 528												791 538

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 31.12.2020**

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью											3 318 090								3 318 090
10	Вложения в акции											2 384								2 384
11	Просроченные требования (обязательства)				0			0	0			0		0				0		0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 174 658								1 174 658
13	Прочие						1 494 395													1 494 395
14	Всего	6 185 908	8 406 771	10 932	282 187	106 078	0	22 604 584	520 286	13 810	18 224	10 829 018	0	10 629	0	0	0	0	5 200 855	54 189 282