

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом Акционерного общества коммерческий банк
«Солидарность» за 30.06.2021**

Оглавление

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
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.....	7
5. Кредитный риск	9
6. Риск секьюритизации	16
7. Информация о величине рыночного риска	17
8. Информация о величине операционного риска	17
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
10. Информация о величине риска ликвидности	17
11. Финансовый рычаг кредитной организации	17
Приложение № 1.....	18

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 Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 1 полугодие 2021 года (далее – Промежуточная отчетность за 1 полугодие 2021 года) 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 30.06.2021 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 и Письмом Банка России № 4482-У-2019/11 от 08.10.2019 (http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/forPrint/?id=578), 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 01.07.2021 и на 01.01.2021, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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 01.07.2021 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

2.3. 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 30.06.2021 раскрыта в п. 4.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

В отчетном периоде нарушений нормативов достаточности капитала Банка не было.

По состоянию на 01.07.2021 основной капитал Банка (16 553 398 тыс. рублей) составил 86,47% от размера собственных средств (капитала) Банка (19 144 508 тыс. рублей).

Структура собственных средств (капитала)

Наименование показателя, тыс. рублей	30.06.2021	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.03.2021	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2020	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
Собственные средства (капитал), итого	19 144 508	100,00	18 379 979	100,00	19 070 539	100,00
Источники базового капитала:	16 669 134	87,07	16 669 134	90,69	16 825 642	88,23
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	15 552 289	81,24	15 552 289	84,62	15 552 289	81,55
Эмиссионный доход	-	-	502 719	2,64	502 719	2,64
Резервный фонд	153 871	0,80	153 871	0,84	153 871	0,81
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	962 974	5,05	460 255	2,41	616 763	3,23
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	115 736	0,60	795 099	4,33	461 644	2,42
Нематериальные активы	115 736	0,60	123 345	0,67	118 737	0,62
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	-	-	-	-
Убытки текущего года	-	-	671 754	3,65	342 907	1,80
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	-	-
Базовый капитал	16 553 398	86,47	15 874 035	86,37	16 363 998	85,81
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	16 553 398	86,47	15 874 035	86,37	16 363 998	85,81
Источники дополнительного капитала:	2 591 110	13,53	2 505 944	13,63	2 706 541	14,19
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	285 764	1,50	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	1,56	299 366	1,63	299 365	1,57
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 005 980	10,48	2 206 578	12,01	2 407 176	12,62
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	2 591 110	13,53	2 505 944	13,63	2 706 541	14,19

По состоянию на 01.07.2021 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 30.06.2021 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, отсутствуют.

2.4. 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 01.07.2021.

№ 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	1 476 094	14 761
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	57 219 547	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 01.07.2021, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Информация о системе управления рисками раскрыта в Разделе 6 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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 30.06.2021 и за предыдущую отчетную дату 31.12.2020, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2021.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	17 955 091	-	54 410 337	8 360 223	72 365 427
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 913 050	-	2 913 050
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 913 050	-	2 913 050
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 411 604	-	9 789 914	5 182 198	12 201 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	836 815	-	345 733	-	1 182 548
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	836 815	-	345 733	-	1 182 548
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 450 783	-	3 789 367	1 304 435	5 240 150
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 346 366	-	3 789 367	1 269 784	5 135 733
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	104 417	-	-	34 651	104 417
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 514 880	-	2 514 880
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 298 487	-	11 298 487
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 531 013	-	16 363 256	3 178 025	28 894 269
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 138 384	-	4 082 425	-	6 220 808
8	Основные средства	874 090	-	692 535	-	1 566 625
9	Прочие активы	-	-	6 755 791	-	6 755 791

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию. Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Балансовая стоимость обремененных активов за 1 полугодие 2021 год снизилась на 8,17% (на 1 596 713 тыс. руб.) и составила 17 955 091 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 1 полугодие 2021 год выросла на 11,28% (на 5 516 369 тыс. руб.) и составила 54 410 337 тыс. руб.

За 2-й квартал 2021 года балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 17,5% (на 2 672 248 тыс. руб.) и составила 17 955 091 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов уменьшилась на 3,68% (на 2 079 488 тыс. руб.) и составила 54 410 337 тыс. руб.

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

4.2. 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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Изменения в отчетном периоде в основном обусловлены изменениями конъюнктуры рынка.

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

По состоянию на 01.07.2021.

№ 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	61 990 304	52 366 290	X	X
2	Специальный административный регион Китая Гонконг*	1,0	4 970 012	1 476 094	X	X
3	Сумма	X	4 970 012	1 476 094	X	X
4	Итого	X	67 058 496	57 219 547	X	16 553 398

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

Рост кредитного риска по регионам (Российская Федерация, Гонконг) за 1 полугодие 2021 года в основном обусловлен ростом корпоративного кредитного портфеля Банка.

5. Кредитный риск

Информация о кредитном риске раскрыта в п. 6.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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.

5.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2021.

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	-	13 292 865	-	36 556 857	8 588 537	41 261 185
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	11 175 373	0	11 175 373
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	8 412 984	143 396	8 269 588
4	Итого	-	13 292 865	-	56 145 214	8 731 933	60 706 146

тыс. руб.

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 балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней увеличилась на 1 130 092 тыс. руб. или на 9,29%. Изменения показателей обусловлены ростом кредитного портфеля Банка.

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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Изменения в отчетном периоде в основном обусловлены ростом кредитного портфеля Банка за счет предоставления новых кредитов. Снижение показателей в отчетном периоде обусловлено, в частности, погашением ссудной задолженности.

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

По состоянию на 01.07.2021.

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 31.12.2020)	12 162 773
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 008 690
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	784 316
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	94 282
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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 30.06.2021)	13 292 865

Рост проблемной задолженности произошел в связи с ухудшением экономической ситуации у отдельных заемщиков Банка в результате распространения коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, иностранных государств и принятых ограничительных мер.

5.5. Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2021.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных 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 обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 433 168	24 828 017	23 798 365	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	11 175 373	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	27 608 541	24 828 017	23 798 365	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 532 847	1 286 619	1 060 751	-	-	-	-

Изменения показателей обусловлены ростом кредитного портфеля Банка.

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

По состоянию на 01.07.2021.

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	5 858 625		5 858 625		-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						-
3	Банки развития						-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 645 135		7 915 109		4 332 623	54,7
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	30 459 451	8 402 636	24 431 545	8 259 906	28 087 799	85,9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 563 041	10 347	5 362 654	9 682	6 637 789	123,6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 035 911	-	985 417	-	960 156	97,4
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 340 097	-	3 077 767	-	4 616 650	150,0
10	Вложения в акции	2 384	-	2 384	-	3 576	150,0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 220 912	-	1 998 906	-	2 998 359	150,0
13	Прочие	3 269 432	-	1 290 262	-	1 290 262	100,0
14	Всего	62 394 988	8 412 983	50 922 669	8 269 588	48 927 214	82,7

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 1 полугодие 2021 года обусловлено текущей деятельностью Банка.

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

Информация представлена в Приложении № 1.

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 1 полугодие 2021 в основном обусловлено ростом требований к юридическим лицам.

5.8. 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», 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 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.

5.9. 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.

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 за
30.06.2021**

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)	-	-	X	X	-	-
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	-

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ за 30.06.2021

тыс. руб.

Но мер	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 продвинутым 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	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 30.06.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подвержена я риску 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	43 847
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
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	199 233	39 847
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
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 за 30.06.2021

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)	-	219 233	-	-	-	-	-	-	219 233
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	219 233	-	-	-	-	-	-	219 233

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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска с применением стандартизированного подхода (SA) на 01.07.2021 составляет 436 308 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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Влияния 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 Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

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 01.07.2021 и в п. 4.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года.

**Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»**



В.П. Арбузов

Приложение № 1

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 30.06.2021

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	5 858 625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 858 625
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 894	3 369 090	-	48 270	-	-	4 490 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 915 109
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	3 970 829	15 121	-	-	-	-	20 384 643	1 155	-	-	4 335 792	-	-	-	-	-	-	3 983 911	32 691 451
7	Розничные заемщики (контрагенты)	815	54 570	-	129 539	-	-	2 055 714	382 513	2 897	11 760	2 657 509	-	7 541	-	-	-	-	69 478	5 372 336
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	10 153	-	62 205	-	913 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985 417
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 077 767	-	-	-	-	-	-	-	3 077 767
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 384	-	-	-	-	-	-	-	2 384
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 998 906	-	-	-	-	-	-	-	1 998 906
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 290 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 290 262
14	Всего	9 837 163	3 438 781	10 153	177 809	62 205	-	29 134 533	383 668	2 897	11 760	12 072 358	-	7 541	-	-	-	-	4 053 389	59 192 257