

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018*

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ  
«Солидарность» за 31.12.2018*

## **Содержание**

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Информация об управлении рисками и капиталом .....	3
2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2.2. Информация о системе управления рисками .....	12
2.3. Кредитный риск .....	23
2.4. Кредитный риск контрагента.....	37
2.5. Риск секьюритизации .....	38
2.6. Рыночный риск.....	39
2.7. Операционный риск.....	43
2.8. Процентный риск банковского портфеля.....	46
2.9. Риск ликвидности.....	49
3. Информация о системе оплаты труда .....	53
4. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	56

### **Приложения:**

1. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»
2. Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

## **1. Основы раскрытия информации**

Информация о рисках и процедурах управления ими для Банковской группы АО КБ «Солидарность» подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Банках и банковской деятельности», а также Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк 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».

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России в т.ч.:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

В информации о рисках используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О раскрытии головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Детальная информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается в составе годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на сайте АО КБ «Солидарность» <http://www.solid.ru>.

## **2. Информация об управлении рисками и капиталом**

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

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала банковской группы, включаемых АО КБ «Солидарность» в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 509-П (раздел 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)), приведены в Приложении 1.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленный Указанием Банка России № 4212-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 31.12.2018 представлены в таблице ниже.

#### **Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 31.12.2018**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за 31.12.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные за 31.12.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	10 110 001

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	22 518 084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	4 011 960
2.2.1		X	4 011 960	субординированные кредиты	X	4 011 960
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	1 674 620	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 942	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	34 942	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 942
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	28 892 702	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Источники собственных средств для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	X	304	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	304
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	30	223 987	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	223 987
10	"Резервный фонд"	34	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
11	"Прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"	33, часть 13, часть 23, 29	(958 904)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	X	(1 089 839)
11.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(931 664)
11.2				текущего года	2.2, 46	(158 175)

По состоянию за 31.12.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10», ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10» и ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг».

Состав участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации) **полностью совпадает** с составом участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а так же иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации) и включает в себя:

- АО КБ «Солидарность» (Головная организация);
- ООО УК «Альфа-Капитал» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг»;
- ООО УК «Альфа-Капитал» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10»;
- ООО УК «Альфа-Капитал» Д.У. ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10».

Данные ЗАО «Приволжское кредитное бюро» не включаются в состав отчетности, т.к. компания не осуществляет деятельность.

Ниже приведено сопоставление данных за 31.12.2018 отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, со сведениями из формы 0409802.

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора за 31.12.2018**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные за 31.12.2018, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные за 31.12.2018, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	5 870 910	1, 2	1 292 150	
2	Средства в кредитных организациях	3	269 832	3	1 676 663	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	1 695 599	4	-	
3.1	производные финансовые инструменты		-	4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		-	6.1	7 690 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	6 366 526	6.2	9 063 048	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	8 896 564	7	10 462 991	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные			12	-	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8,11	274 817	13, 14	371 089	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	8	-	
12	Инвестиционная собственность	7	909 438	10.1	428 963	
13	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	71 330	11	34 942	
13.1	Гудвил		-	11.1	-	
13.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	71 330	11.2	34 942	
13.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	11.3	-	
14	Основные средства и материальные запасы	9	773 977	10	1 210 715	
15	Всего активов	12	25 128 993	15	32 230 561	
<b>Обязательства</b>						
16	Депозиты центральных банков		-	16	-	
17	Средства кредитных организаций	14	238 980	17	237 753	
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	15	18 382 316	18	22 280 331	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	19	-	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	19	-	
20.1	производные финансовые инструменты		-	19.1	-	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
21	Выпущенные долговые обязательства	16	3 460	20	3 460	
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	98 578	22, 23	211 131	
23	Налоговые обязательства, в том числе:		-	21	2 621	
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	21.2	-	
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21.3	-	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21.4	-	
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	17, 18, 20	-	
25	Резервы на возможные потери	17	6 292	24	12 169	
26	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	-	
27	Всего обязательств	19	18 729 626	25	22 747 465	
<b>Акционерный капитал</b>						
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	10 110 001	26	10 110 001	
28.1	базовый капитал	20	10 110 001	26.1	10 110 001	
28.2	добавочный капитал		-	26.2	-	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	(7 923 143)	33	(891 277)	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		-	34	69 766	
31	Переоценка основных средств и нематериальных активов	28	214 177	30	223 987	
32	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29	111 586	29	(29 381)	
33	Дополнительный капитал	21	4 011 960		-	
34	Всего источников собственных средств	31	6 524 581	36	9 483 096	

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

Номер	Наименование строки	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделку юрисдикции	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 928 034	2 756 105	2733386	224380			
2	Обязательные резервы денежных средств в Центральном	212 708	212 708	212 708				

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

	банке Российской Федерации							
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-					
4	Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	-	7 690 000	7690000				
5	Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 366 526	9 063 048	9063048				
6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 896 564	10 462 991	3999138			8796344	
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 535	629	629				
9	Отложенные налоговые активы	-	-					-
10	Основные средства	1 754 745	1 674 620	1571908				34 942
11	Прочие активы	271 282	370 460	325386				
12	Всего активов	25 128 993	32 230 561	25596203	224380		8796344	34 942
<b>Обязательства</b>								
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	-	-					
14	Средства кредитных организаций	238 980	237 753					
15	Средства клиентов	18 382 316	22 280 331					
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 460	3 460					
17	Прочие обязательства	104 870	223 300					
18	Налоговые обязательства	-	2 621					
19	Всего обязательств	18 729 626	22 747 465					

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
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)	x	x	x	x	x
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 12 таблицы 3.1 настоящего раздела)	32 230 561	25 596 203		224 380	8 796 344
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)	x	x	x	x	x
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 19 таблицы 3.1)	22 747 465	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	9 483 096	25 596 203		224 380	8 796 344
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 386 617	2 386 617			
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	34 617 178	27 982 820		224 380	8 796 344

Система управления капиталом банковской группы 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 банковской группы осуществляется в соответствии с со Стратегией управления рисками и капиталом. Советом директоров головной организацией банковской группы 28.12.2018 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 23/2018).

Политика по управлению капиталом не изменилась. Количественные данные, установленные в целях управления капиталом, определены в Плате финансового оздоровления, утвержденного до 2025 года.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

Целями Стратегии, в части процедур управления капиталом, являются:

- развитие системы управления капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам банковской группы, 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 банковской группы на постоянной основе при реализации банковской группой своих стратегических и бизнес-целей.

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

Банковская группа 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 банковская группа 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 банковская группа 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 банковская группа 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 развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков банковской группы, установленных Планом финансового оздоровления.

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

В целях оценки достаточности капитала банковская группа применяет процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют банковской группе контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Расчет нормативов достаточности капитала банковской группы осуществляется в порядке установленным для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

В отчетном периоде нарушений нормативов достаточности капитала банковской группы не было.

**Информация по расчету нормативов достаточности капитала банковской группы**

Наименование показателя	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Собственные средства (капитал) банковской группы	13 290 629	13 210 012	13 609 062	13 927 799	13 990 311
Активы, взвешенные по уровню риска:					
необходимые для определения достаточности базового капитала	33 663 342	30 983 009	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности основного капитала	33 663 342	30 983 009	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	33 939 701	31 259 368	30 559 704	31 522 340	31 343 170
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), %	26,796	28,874	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), %	26,796	28,874	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), %	39,160	42,259	44,533	44,184	44,636

**Структура собственных средств (капитала) банковской группы**

Наименование показателя	31.12.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2017	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>13 290 629</b>	<b>100,00</b>	<b>13 990 311</b>	<b>100,00</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>10 179 767</b>	<b>76,59</b>	<b>10 178 995</b>	<b>72,76</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 110 001	76,07	10 110 001	72,26
Резервный фонд	69 766	0,52	68 994	0,49
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>1 159 310</b>	<b>8,72</b>	<b>983 673</b>	<b>7,03</b>
Нематериальные активы	34 942	0,26	29 628	0,21
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	304	0,00	243	0,00
Убытки предшествующих лет	931 664	7,01	840 808	6,01
Убытки текущего года	192 400	1,45	105 526	0,75
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	7 468	0,05
<b>Базовый капитал</b>	<b>9 020 457</b>	<b>67,87</b>	<b>9 195 322</b>	<b>65,73</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 468</b>	<b>0,05</b>
Нематериальные активы	-	-	7 468	0,05
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>9 020 457</b>	<b>67,87</b>	<b>9 195 322</b>	<b>65,73</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>4 270 172</b>	<b>32,13</b>	<b>4 794 989</b>	<b>34,27</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	34 225	0,26	561 385	4,01
Прирост стоимости имущества	223 987	1,69	221 644	1,58
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	4 011 960	30,19	4 011 960	28,68
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>4 270 172</b>	<b>32,13</b>	<b>4 794 989</b>	<b>34,27</b>

## 2.2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками банковской группы 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 головной организацией банковской группы 28.12.2016 (Протокол № 19). Советом директоров головной организацией банковской группы 28.12.2018 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 23/2018).

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам банковской группы, 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 банковской группы 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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

достаточности капитала банковской группы на постоянной основе при реализации банковской группой своих стратегических и бизнес-целей.

В банковской группе применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК/ИСААР), 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 банковской группы;
- 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 Группе:

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

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

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Группа определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Группой для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Группой 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) Группой разработана методологию, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Группой определены в Стратегии управления рисками и капиталом плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Группа готова принять, на основании целей, установленных в Плате финансового оздоровления, плановые показатели развития бизнеса

(операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

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

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

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

Профиль рисков соответствует бизнес-модели Группы.

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

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

- Совет Директоров головной компании Группы;
- Правление головной компании Группы;
- Председатель Правления головной компании Группы;
- Служба риск-менеджмента головной компании Группы;
- Служба внутреннего контроля головной компании Группы;
- Служба внутреннего аудита головной компании Группы;
- Подразделения, принимающие риски.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

Функции по управлению риском и капиталом в Группе распределяются следующим образом:

Совет директоров головной компании Группы выполняет следующие функции:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией;
- рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

Правление головной компании Группы выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- выносит не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

Председатель Правления головной компании Группы выполняет следующие функции:

- утверждает результаты стресс-тестирования;
- информирует Правление 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.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля головной компании Группы выполняет следующие функции:

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в соответствии с внутренними документами Группы.

Служба внутреннего аудита головной компании Группы выполняет следующие функции:

- оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- оценивает эффективность процедур управления кредитным риском по контрагентам;
- оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- контролирует выполнение принятых в Группе процедур по управлению операционным риском и осуществляет оценку их эффективности;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров, Правление и Единоличный исполнительный орган о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Группе и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- участвуют в разработке и реализации ВПОДК (при необходимости);
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках реализации ВПОДК информацию (данные, отчеты и пр.).

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

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

Группа осуществляет контроль соблюдения ее 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.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

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 Группы при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).
- 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 - 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.

Группа 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.

Группой 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:

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

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

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.12.2018**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 31.12.2018	данные за 30.09.2018	данные за 31.12.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 556 579	17 427 490	1 484 526
2	при применении стандартизированного подхода	18 556 579	17 427 490	1 484 526
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	44 876	52 688	3 590
5	при применении стандартизированного подхода	44 876	52 688	3 590
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 354 006	2 800 994	268 320
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	-	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	-	0
11	Риск расчетов	неприменимо	-	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	-	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	-	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 547 432	8 613 202	763 795
17	при применении стандартизированного подхода	9 547 432	8 613 202	763 795
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 436 808	2 364 995	194 945
20	при применении базового индикативного подхода	2 436 808	2 364 995	194 945
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	33 939 701	31 259 368	2 715 176

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.09.2018**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 30.09.2018	данные за 30.06.2018	данные за 30.09.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 427 490	16 689 704	1 394 199
2	при применении стандартизированного подхода	17 427 490	16 689 704	1 394 199
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	52 688	38 354	4 215
5	при применении стандартизированного подхода	52 688	38 354	4 215
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 800 994	2 663 733	224 080
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 613 202	8 802 918	689 056
17	при применении стандартизированного подхода	8 613 202	8 802 918	689 056
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 364 995	2 364 995	189 200
20	при применении базового индикативного подхода	2 364 995	2 364 995	189 200
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 259 368	30 559 704	2 500 749

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2018**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

		данные за 31.03.2018	данные за 31.12.2017	данные за 31.03.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 537 079	15 765 126	1 322 966
2	при применении стандартизированного подхода	16 537 079	15 765 126	1 322 966
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	39 536	55 133	3 163
5	при применении стандартизированного подхода	39 536	55 133	3 163
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 679 631	2 763 534	214 370
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 783 569	10 276 852	782 686
17	при применении стандартизированного подхода	9 783 569	10 276 852	782 686
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 482 525	2 482 525	198 602
20	при применении базового индикативного подхода	2 482 525	2 482 525	198 602
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 522 340	31 343 170	2 521 787

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимальное значение достаточности капитала, установленное Банком России, равное 8%.

Активы, взвешенные по уровню риска, за 2018 год увеличились на 2 596 531 тыс. руб. (или на 8,28%). Данные изменения обусловлены в основном ростом кредитного риска на 2 791 453 тыс. руб. (или на 17,71%), а также вложениями в акции, паи инвестиционных фондов на 590 472 тыс. руб. (или на 21,37%) при одновременном снижении операционного риска на 45 717 тыс. руб. (или на 1,84%) и рыночного риска на 729 420 тыс. руб. (или на 7,1%).

Активы, взвешенные по уровню риска, за 4 квартал 2018 года увеличились на 2 680 333 тыс. руб. (или на 8,57%). Данные изменения обусловлены увеличением кредитного риска на 1 129 089 тыс. руб. (или на 6,48%), риска по вложениям в акции, паи инвестиционных фондов на 553 012 тыс. руб. (или на 19,74%) и рыночного риска на 934 230 тыс. руб. (или на 10,85%).

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2018**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 603 415	-	22 130 569	905 412
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 036 392	-	239 321	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 036 392	-	239 321	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 611 191	-	1 327 480	476 038
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	675 121	-	488 464	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	540 347	-	340 786	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	134 774	-	147 678	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 167 199	-	744 391	417 160
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 296 812	-	633 878	359 007
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	870 387	-	110 513	58 153
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 760 238	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 227 174	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 017 572	-	5 514 553	429 374
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	871 880	-	3 283 282	-
8	Основные средства	994 360	-	346 772	-
9	Прочие активы	72 020	-	2 431 749	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2017**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 271 105	-	19 026 542	1 000 566
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 876 614	-	948 982	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 876 614	-	948 982	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 650 342	-	367 444	43 219
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	366 779	-	236 621	43 217
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 779	-	222 181	43 217

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 238 127	-	130 823	2
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 838 786	-	130 823	2
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	399 341	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 856 102	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 660 947	-	4 571 569	957 347
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 034 795	-	3 412 233	-
8	Основные средства	976 955	-	304 717	-
9	Прочие активы	71 453	-	2 442 161	-

Информация в таблице представлена без учета резервов и амортизации. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Суммарный объем активов увеличился за 2018 год на 4 436 336 тыс. руб. (или на 13,74%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги на 1 920 886 тыс. руб. (или на 27,37%), среднего арифметического значения межбанковских кредитов на 2 103 840 тыс. руб. (или на 41,06%), а также среднего арифметического значения ссуд, представленным юридическим и физическим лицам на 1 299 609 тыс. руб. (или на 20,85%). Снижение среднего арифметического значения вложений в долевые ценные бумаги составило 549 884 тыс. руб. (или 14,37%).

Балансовая стоимость необремененных активов за 2018 год выросла на 3 104 027 тыс. руб. (или на 16,31%), а величина обремененных активов увеличилась на 1 332 310 тыс. руб. (или на 10,04%). Данное изменение обусловлены операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

Суммарный объем активов увеличился за 4 квартал 2018 года на 422 694 тыс. руб. (или на 1,16%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги на 609 503 тыс. руб. (или на 7,32%). Снижение среднего арифметического значения межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составило 480 714 тыс. руб. (или 5,08%), а снижение среднего арифметического значения вложений в долевые ценные бумаги - 154 627 тыс. руб. (или 4,51%).

Балансовая стоимость необремененных активов за 4 квартал 2018 года выросла на 899 272 тыс. руб. (или на 4,24%), а величина обремененных активов снизилась на 476 578 тыс. руб. (или на 3,16%). Данное изменение обусловлены операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

Отличий в учетной политики Банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, нет.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	88 431	31 588
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	235 243	177 855
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	111 462	177 700
2.3	физическим лицам - нерезидентам	123 781	155

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 876 765	1 331 519
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 876 765	1 331 519
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	681 637	2 620
4.1	банков - нерезидентов	237 449	30
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	427 968	297
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 220	2 293

Рост за 2018 год требований к контрагентам-нерезидентам составил 659 477 тыс. руб. (или 42,80%), что обусловлено в основном увеличением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, рост по которым составил 545 246 тыс. руб. (или 40,95%), при одновременном снижении ссудной задолженности нерезидентов на 66 238 тыс. руб. (или на 37,28%).

Средства нерезидентов за 2018 год выросли на 679 017 тыс. руб. Основной причиной увеличения является рост остатков по счетам юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Увеличение за 4 квартал 2018 года требований к контрагентам-нерезидентам составило 481 620 тыс. руб. (или 28,2%), что обусловлено в основном увеличением объема вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 272 935 тыс. руб. (или на 17,02%).

Средства нерезидентов за 4 квартал 2018 года выросли на 274 829 тыс. руб. (или на 67,56%) из-за значительного увеличения остатков по счетам юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

### **2.3. Кредитный риск**

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики.

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

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

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

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

Уровень кредитного риска Группы оценивается как высокий.

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

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

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

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

Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

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

Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Группой лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Группой лиц, принимается исключительно Советом Директоров головной компании Группы, независимо от объема таких сделок.

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

Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

#### **Управление кредитным риском.**

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

Задачи управления кредитными рисками:

- 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 группе утверждены следующие виды лимитных ограничений:

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);

- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции).

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска Служба риск-менеджмента не реже одного раза в квартал проводит анализ кредитного портфеля Группы. Отчет об оценке уровня кредитного риска формируется Службой риск-менеджмента ежемесячно, и представляется на рассмотрение органам управления Группы в рамках отчетности ВПОДК.

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

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

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

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;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- исполнение и контроль за исполнением подчиненными сотрудниками подразделения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба риск-менеджмента:

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

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 Группы;
- предотвращение использования инфраструктуры Группы 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 Группы;
- контроль соответствия доходности направления кредитования уровню кредитного риска;
- прекращение/приостановление деятельности подразделений Группы, несущих чрезмерный кредитный риск, либо ограничение их задач и функций.

Совет директоров:

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

Служба внутреннего аудита:

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

**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. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты по операциям с банками-контрагентами пересматриваются на регулярной основе. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитных подразделений регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, Группой осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Группой принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, Юридическое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

безнадежным принимает Правление головной кредитной организации 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 недвижимости, активов, ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

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

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

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

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

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

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

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 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» (далее Указание № 2732-У) не раскрывается в связи с тем что все ценные бумаги, удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям пункта 1.2. Указания № 2732-У.*

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

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

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску за 31.12.2018**

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), 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	-	9 573 349	-	10 664 012	3 484 313	16 753 048
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	-	14 440
3	Внебалансовые	-	-	-	440 184	12 168	428 016

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

	позиции						
4	Итого	-	9 587 789	-	11 104 196	3 496 481	17 195 504

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску за 30.06.2018**

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), 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	-	10 029 655	-	8 401 239	3 722 630	14 658 264
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	-	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	467 701	14 333	453 368
4	Итого	-	10 044 095	-	8 868 940	3 786 963	15 126 072

В графе 6 таблицы приведены данные по балансовым активам и внебалансовой позиции не просроченные 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 снижение кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней. Изменение составило менее 5%. При этом не просроченные кредитные требования увеличились на 26,9%.

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

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 30.06.2018)	10 044 095
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	99 019
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	327 188
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	228 137
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 31.12.2018)	9 587 789

**Методы снижения кредитного риска за 31.12.2018**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

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	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 366 392	7 386 656	5 968 119	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	9 380 832	7 386 656	5 968 119	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 149 073	2 315 501	1 969 520	-	-	-	-

**Методы снижения кредитного риска за 30.06.2018**

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	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 261 934	7 396 330	6 191 519	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440			-	-	-	-
3	Всего, из них:	7 276 374	7 396 330	6 191 519	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 473 030	2 112 702	2 070 774	-	-	-	-

Увеличение объема необеспеченных кредитных требований за 2 полугодие 2018 года более 5% произошло за счет размещения средств в межбанковские кредиты в соответствии с условиями договоров.

**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 за 31.12.2018**

Номер	Наименование показателя	Сумма требова	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	---------------	---	-------------------

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

1	2	3 тыс. руб.	4 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		6 по решению уполномоченного органа		8 сформированных резервов	
			4 процент	5 тыс. руб.	6 процент	7 тыс. руб.	8 процент	9 тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	860 358	50	430 179	15,5	132 985	(34,5)	(297 194)
1.1	ссуды	727 062	50	363 531	15,7	114 164	(34,3)	(249 367)
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	660	50	330	21	139	(29)	(191)

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 31.12.2018 года отсутствовали.

*Не раскрываются таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» и 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России № 4482-У, так как банковская группа 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 контрагента.*

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2018**

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	2 692 288	-	2 692 288	-	-	676.34%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 998 448		7 967 409		5 443 510	228.55%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	4 595 358	317 524	3 643 310	310 884	3 873 083	460.50%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 799 659	122 660	5 229 652	117 131	7 161 322	340.56%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	823 532	24 333	702 358	21 239	711 371	2516.47%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	806 633	63 125	790 360	62 715	869 117	2134.53%
10	Вложения в акции	101 271	-	81 329	-	121 994	22389.47%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 680 318	-	1 020 557	-	1 529 998	1784.23%

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	391 265	-	390 220	-	585330	4666.38%
13	Прочие	1 772 570	-	1 023 895	-	1 023 895	1778.42%
14	Всего	25 350 859	440 184	21 028 103	428 015	18 209 134	84.87%

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2018**

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	3 217 213	-	3 217 213	-	-	518,76%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 689 772	-	6 653 526	0	5 363 043	250,84%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	4 645 358	163 062	3 369 707	162 223	4 071 082	472,54%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 823 754	308378	4 265 696	295525	5 567 628	365,90%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	834 089	6 098	630 623	6 068	643 511	2621,32%

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 132 869	45 171	1 257 628	43 862	1 404 396	1282,35%
10	Вложения в акции	101 271	-	81 329	-	121 994	20521,22%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 641 382	-	946 776	-	1 334 808	1762,79%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	405 132	-	403 890	-	605835	4132,24%
13	Прочие	1 566 230	-	960 122	-	960 122	1738,29%
14	Всего	23 448 730	471 440	18 951 483	457 748	16 689 704	85,99%

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. 4482-У).

Изменения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 2 полугодие 2018 года составило 1 519 430 тыс. руб. (или 9,10%).





**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

6	Юридические лица	43 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 531 930		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 785	27 613	2 531	90 223	-	-	-	-	-	-	12 510	21 490	2 090 419	104	-	-	41 342	105	2 400	4 561 221
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	2 531	6 068	-	-	-	-	-	-	-	-	22 998	-	-	-	-	-	-	636 691
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	15 033	27 613	-	1 216	-	-	-	-	-	2 76 631	-	-	115 297	-	-	-	-	-	-	1 301 490
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 329	-	-	-	-	-	-	81 329
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	776 064	-	-	-	-	-	-	946 776
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403 890	-	-	-	-	-	-	403 890
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960 122
14	Всего	3 328 744	1 642 163	2 531	102 350	-	-	-	-	-	408 257	21 490	3 518 167	104	-	-	-	41 342	105	2 400	19 409 231

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 2 полугодие 2018 года составило 2 0 46 887 тыс. руб. (или 10,55%). Данное увеличение в основном обусловлено ростом требований к Банку России (с коэффициентом риска 0%). Изменения в разрезе портфелей обусловлены изменением величин требований (обязательств).

Банковская группа 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 банковская группа 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 контрагента.

#### **2.4. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков у Группы вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Система управления кредитным риском контрагента в Группе является частью общей системы управления кредитным риском.

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.

#### **Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 31.12.2018**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная 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	44 876
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада 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	2 719	544
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	201 661	40 332
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 вклада 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	-	-

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

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)	-	224 380	-	-	-	-	-	-	224 380
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	224 380	-	-	-	-	-	-	224 380

Увеличение кредитного риска контрагента за 2018 год составило 24 060 тыс. руб. (или 12,01%).

*Банковская группа не раскрывает таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», главы 6 Указания Банка России № 4482-У, в связи с отсутствием кредитного риска контрагента по ПФИ.*

**2.5. Риск секьюритизации**

*Банковская группа 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 Группа не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, и не имеет балансовых и внебалансовых требований (обязательств), которым присущ риск секьюритизации.*

## **2.6. Рыночный риск**

Управление рыночным риском в Группе осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском.

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

Правление 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 Группы;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Группы по предложению Председателя Правления;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Группой новых видов услуг в пределах компетенции Группы;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Группе уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК;
- 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.

Финансово-бюджетный комитет при Правлении выполняет следующие функции:

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

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;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- информирует органы управления Группы о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Группы 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 Группы на денежном рынке, учет и анализ всех операций Группы на денежных рынках;
- организуют регулирование валютной структуры баланса Группы;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Группы.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

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

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

Отчет об оценке уровня рыночного риска формируется Службой риск-менеджмента ежемесячно, и представляется на рассмотрение органам управления Группы в рамках отчетности ВПОДК.

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

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

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

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

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

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на 31.12.2018.

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

**Динамика размера рыночного риска**

Наименование риска	За 31.12.2018	За 30.09.2018	За 30.06.2018	За 31.03.2018	За 31.12.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9 547 432	8 613 202	8 802 918	9 783 569	10 276 852
Процентный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	696 660	636 392	577 572	596 383	656 577
Фондовый риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	67 134	52 664	126 662	186 303	165 571
Валютный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	-	-	-	-	-
Товарный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	-	-	-	-	-

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 708 253
2	фондовый риск (общий или специальный)	839 179
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	9 547 432

Величина рыночного риска за 2018 год снизилась на 729 420 тыс. руб. (или на 7,10%). Наибольшее влияние на снижение рыночного риска оказало снижение фондового риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 98 437 тыс. руб. (или на 59,45%). Процентный риск (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) за 2018 год увеличился на 40 083 тыс. руб. (или на 6,10%).

Величина рыночного риска за 4 квартал 2018 года увеличилась по сравнению с 3-им кварталом на 934 230 тыс. руб. (или на 10,85%). Рост рыночного риска связан с увеличением фондового риска (без учета

взвешивания на коэффициент 12,5) на 60 268 тыс. руб. (или на 9,47%), а также незначительное увеличение процентного риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 14 470 тыс. руб. (или на 27,48%).

*Банковская группа не раскрывает таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», информацию в соответствии с Главой 12 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У, так как не использует подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.*

## **2.7. Операционный риск**

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

Структура и организация функций управления операционным риском.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений:

- 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 Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба риск-менеджмента:

- 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 Группы под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- предотвращение использования инфраструктуры Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Группы под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Группы;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Группы уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Группы (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров:

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Группы;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Группы. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими сотрудниками Группы.

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

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

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

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

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

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

Отчет об оценке уровня операционного риска формируется Службой риск-менеджмента ежемесячно, и представляется на рассмотрение органам управления Группы в рамках отчетности ВПОДК.

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

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в

результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Группы от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

#### **Расчет операционного риска**

<b>Показатель</b>	<b>за 31.12.2018</b>	<b>за 31.12.2017</b>
Операционный риск, всего,	194 945	198 602
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 898 900	3 972 037
чистые процентные доходы	1 894 086	1 930 705
чистые непроцентные доходы	2 004 814	2 041 332

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

## **2.8. Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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 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).

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

Функции по управлению процентным риском банковского портфеля распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

Правление 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 Группы;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Группы по предложению Председателя Правления;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Группой новых видов услуг в пределах компетенции Группы;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Группе уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК;
- 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.

Финансово-бюджетный комитет при Правлении выполняет следующие функции:

- рассматривает структуру баланса Группы и его основные пропорции, контролирует состояние баланса;
- разрабатывает рекомендации по увеличению доходности банковских операций и снижению их себестоимости;
- контролирует текущую процентную маржу;
- 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 Группы, 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 Группы определенные полномочия по принятию решений об изменении отдельных значений ставок, тарифов и иных показателей в рамках границ и в порядке, установленном Комитетом.

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 Группы о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Группы 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;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- 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 на различные банковские продукты на основе обобщения, систематизации информации о них, учет и анализ всех операций Группы;
- организуют регулирование структуры баланса Группы;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Группы.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Группы (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 и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков, в том числе процентного риска банковского портфеля, и действиях, предпринятых для их устранения.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Группа 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 по видам финансовых инструментов, срокам привлечения/размещения, по уровню процентных ставок;
- лимитирование операций по привлечению и размещению ресурсов, 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 в соответствии с Депозитной политикой, Кредитной политикой и Процентной политикой. Также могут устанавливаться лимиты на уровни/отдельные показатели процентного риска банковского портфеля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

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

Отчет об оценке уровня процентного риска банковского портфеля формируется Службой риск-менеджмента ежемесячно, и представляется на рассмотрение органам управления Группы в рамках отчетности ВПОДК.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов.

**Анализ чувствительности к изменению рыночных процентных ставок**

Показатели	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	36 161	36 161	28 267	28 267
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(36 161)	(36 161)	(28 267)	(28 267)

## **2.9. Риск ликвидности**

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

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Установленные нормативы являются обязательными, они контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством, Управлением регуляторной отчетности, Службой риск-менеджмента.

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;
- прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней;
- ежеквартальное стресс-тестирование.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

Правление 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 Группе уровне;
- Информировывает 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.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление 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.

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, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности;
- 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 Группы, 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 Группы;
- 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 Группы и процедур восполнения дефицита ликвидности.

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;

Информировывает Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

- осуществляют контроль за состоянием платежной позиции Группы, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- оперативное управление ликвидностью Группы с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;
- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правления и Председателя Правления 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 при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Группой ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом головной компании Группы - Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования.

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

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.01.2019 уровень риска является приемлемым.

Мероприятия, разработанные по восстановлению ликвидности должны содержать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

Возможными составляющими перечня действий являются:

А) При ухудшении состояния мгновенной ликвидности:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок;

- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Б) При ухудшении состояния текущей ликвидности:

- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), принадлежащих участникам из краткосрочных в долгосрочные обязательства Группы;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).

В) При ухудшении состояния долгосрочной ликвидности:

- Увеличение уставного капитала Группы;
- Получение субординированных займов (кредитов);
- Реструктуризация, в том числе продажа части активов.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит проверку соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, рассматривает достаточность и эффективность принятых управленческих решений и намеченных мер по поддержанию ликвидности на должном уровне. Информацию о выявленных в ходе проверок нарушениях и недостатках доводит до коллегиальных органов управления Группы и Председателя Правления.

*Банковская группа не обязана соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».*

*Банковская группа не обязана соблюдать числовые значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленные Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», в связи с чем, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У не заполняется.*

### **3. Информация о системе оплаты труда**

рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Комитета по вознаграждениям Совета директоров.

Члены Совета директоров, входящие в Комитет по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Группы и обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным Положением о Комитете по вознаграждениям:

- Гордеева Ирина Олеговна (Председатель Комитета),
- Афанасьева Олеся Валерьевна (Член Комитета),
- Катасонов Валентин Юрьевич (Член Комитета).

К компетенции Комитета по вознаграждениям согласно Положению относятся следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение документов, об оплате труда;
- принятие рекомендаций (не реже одного раза в календарный год) о сохранении или пересмотре документов об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения фонда оплаты труда;
- предварительное рассмотрение предложений структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов структурного подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии), подготовка соответствующих решений по результатам рассмотрения;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся выплат крупных вознаграждений и подготовка соответствующего решения по итогам рассмотрения;
- выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии вознаграждений;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся оценки системы оплаты труда и мотивации, ее совершенствования;
- проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам Кадровой политики.

В 2018 году было проведено два очных заседания Комитета. При этом Комитет на постоянной, ежемесячной основе осуществляет текущий контроль за выплатами по оплате труда работникам Группы, их соответствием системе оплаты труда и установленным Планом финансового оздоровления значениям.

Вознаграждения членам Комитета в 2018 году не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2018 году не производилась.

Положение о системе оплаты труда является обязательным для всех подразделений и работников Группы. Внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств отсутствуют, соответственно на территории иностранных государств система оплаты труда (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации, не применяется.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

Категория	Численность	
	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Члены Правления	2	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	28	14

Основной целью в области оплаты труда в Группе является построение системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2018 году были пересмотрены следующие документы, связанные с системой оплаты труда:

- внесены Изменения №1 в Положение о системе оплаты труда (Протокол Совета директоров № 16/2018 от 25.09.2018),
- утвержден Порядок мониторинга системы оплаты труда (Протокол Совета директоров № 16/2018 от 25.09.2018),
- утверждено Положение об оказании материальной помощи работникам (Протокол Совета директоров № 16/2018 от 25.09.2018).

В Положении о системе оплаты труда определена система оплаты труда в том числе и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Установлена фиксированная часть оплаты труда – фиксированный размер оплаты труда работников за выполнение норм труда (трудовых обязанностей) с учетом квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, иные выплаты, несвязанные с результатом деятельности работника, включая:

- должностной оклад;
- социальные выплаты;
- оплата за сверхурочную работу;
- оплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- оплата за условия, отклоняющиеся от нормальных;
- оплата за совмещение профессий (должностей);
- выплаты работнику при временной нетрудоспособности;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018**

- выплаты работнику при направлении его в служебные командировки;
- оплата ежегодных отпусков;
- подарки, не связанные с результатами деятельности;
- иные выплаты, не связанные с результатами деятельности работников.

Установлена нефиксированная часть оплаты труда – стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников. К стимулирующим выплатам относятся премии производственного характера по итогам работы за отчетный период и разовые премии производственного характера.

Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от показателей финансового результата деятельности подконтрольных подразделений.

Нормативная нефиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не более 50% общего размера вознаграждения. Соответственно, фиксированная часть оплаты труда должна составлять – не менее 50% общего размера вознаграждения.

Нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Группе или по соответствующему направлению деятельности. Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда является получение прибыли, выполнение плановых показателей и т.п.

Отсрочка выплаты отложенной нефиксированной части оплаты труда может производиться исходя из сроков получения финансовых результатов по сделкам (на срок не менее 3 лет), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Оплата труда работников производится в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2018 года по итогам работы за год членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам не выплачивалась.

В 2018 году гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

В 2018 году не осуществлялось выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В 2018 году фактов удержания вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Членам Правления в 2018 году выплата выходного пособия не производилась, в 2017 году - 3 184 тыс. руб. (количество - 3).

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2018 году выплата выходного пособия составила 1 727 тыс. руб. (количество – 3), в 2017 году - 315 тыс. руб. (количество - 1).

**Информация о размерах и видах выплат (фиксированная и нефиксированная части) в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

Категория	2018 год		2017 год	
	Фиксированная часть оплаты труда (тыс. руб.)	Нефиксированная часть оплаты труда (тыс. руб.)	Фиксированная часть оплаты труда (тыс. руб.)	Нефиксированная часть оплаты труда (тыс. руб.)
Члены Правления	12 668	0	26 871	0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	34 433	0	31 589	0
<b>Всего</b>	<b>47 101</b>	<b>0</b>	<b>58 460</b>	<b>0</b>

#### **4. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы**

Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах банковской группы (форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») представлены в Приложении 2.

##### **Изменение значения финансового рычага за 2018 год**

Показатели	за 31.12.2018	за 30.09.2018	за 30.06.2018	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Основной капитал	9 020 457	8 495 997	9 166 661	9 199 243	9 195 322
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	31 945 060	30 747 650	29 673 871	28 304 529	26 726 707
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	28,24	29,09	30,89	32,50	34,40

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 28,24%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2018 составила 31 945 060 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанными за 31.12.2017 произошел рост на 5 218 353 тыс. руб. (или на 19,52%).

Значение финансового рычага снизилось с 34,40% до 28,24%, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

По сравнению с данными, рассчитанными за 30.09.2018 величина балансовых активов и внебалансовых требований выросла на 1 197 410 тыс. руб. (или на 3,89%).

Значение финансового рычага снизилось с 29,09% до 28,24%, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

И.о. Председателя Правления



Арбузов В.П.

И.о. Главного бухгалтера

Мальшева Ю.В.

29.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36	21291250	554

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА 90

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		10110001	10110001	100.1+100.2
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10110001	10110001	100.1+100.2
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-993129	-946334	100.6-101.8+100.5 101.9
2.1	прошлых лет		-931664	-840808	100.6-101.8
2.2	отчетного года		-61465	-105526	100.5-101.9
3	Резервный фонд		69766	68994	100.3
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9186638	9232661	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		34942	29628	101.1
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		130935		101.9.1
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		304	243	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			7468	101.10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		166181	37339	
29	Базовый капитал, итого:		9020457	9195322	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			7468	104.9
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			7468	
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:		9020457	9195322	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4270172	4794989	200.5+200.6+200.7+200.10
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		4270172	4794989	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		4270172	4794989	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13290629	13990311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		33663342	31066115	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		33663342	31066115	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33939701	31343170	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		26.7961	29.5992	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		26.7961	29.5992	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		39.1595	44.6359	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.1250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.1250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.796	23.599	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9020457	8945997	9166661	9199243
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		31945060	30747649	29673871	28304529
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		28.2	29.1	30.9	32.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 554 АО "КБ "Солидарность"	1 - кредитная организация - резидент 554 АО КБ "Солидарность"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1023700535033 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554В	1.1 10400554В001D	1.1 не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 10000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10100001 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 4011960 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интср-а в ОА. мена произв-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв.с ФЗ от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10.2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более опера-ых дней в течение любых 30 последовательных опера-ых дней; 1.2 (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствуют	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.solid.ru](http://www.solid.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

И.о.Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



В.П. Арбузов

Ю.В. Малышева

29.05.2019

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	26.8			29.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	26.8			29.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	39.2			44.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	28.2			34.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	83.8			37.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	12.7			3.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		32230561
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		240765
7	Прочие поправки		566183
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		31905143

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		31221684
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		35246
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31186438
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		517858
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		517858
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		428016
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		187251
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		240765
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9020457
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		31945061
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		28,24

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

29.05.2019г.



В.П.Арбузов

Ю.В.Малышева