

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество коммерческий банк "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099 г. САМАРА ул. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	363 639	404 792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	495 250	400 169
2.1	Обязательные резервы		147 134	122 560
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1 817 643	2 011 797
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		589	198
5	Чистая ссудная задолженность	2.1	11 801 293	11 641 596
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1	10 660 089	9 342 103
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1	2 173 688	1 155 085
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	3 134
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1	1 245 394	1 244 681
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		762	859
12	Прочие активы	2.1	335 335	284 938
13	Всего активов		26 719 994	25 334 267
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1	5 023	2 317
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	26 484 163	25 081 820
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	10 832 283	9 950 864
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		785	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 729	2 936
20	Отложенные налоговые обязательства		170 450	132 834
21	Прочие обязательства	2.1	98 913	77 833
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14 753	6 796
23	Всего обязательств		26 776 817	25 304 536
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		10 000	10 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		68 994	68 994
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		669 915	486 867
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		226 479	226 479
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-782 609	-33 682
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-269 602	-728 927
35	Всего источников собственных средств		-56 623	29 731
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 090 718	2 043 733
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		143 877	25 730
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка:

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер:

Панфилова Е. Ю.

10.11.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21	554

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

Акционерное Общество коммерческий банк "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099 г. САМАРА ул. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		1 118 503	1 196 013
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	161 476	314 842
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	448 435	486 775
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	510 592	394 395
2	Процентные расходы, всего		762 770	770 742
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	4 674	3 727
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	758 096	767 015
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	355 733	425 271
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		9 458	-305 689
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-12 878	-23 556
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		365 191	119 582
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 186	-740
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 586	4 163
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	156 277	522 175
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-97 827	-457 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		58 484	0
14	Комиссионные доходы	2.2	70 282	59 385
15	Комиссионные расходы	2.2	8 177	10 589
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-21 025	-48 630
19	Прочие операционные доходы	2.2	29 584	11 529
20	Чистые доходы (расходы)		552 399	199 473
21	Операционные расходы	2.2	729 409	605 681
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-177 010	-406 208
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	92 592	64 231
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-270 033	-470 444
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		431	5
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-269 602	-470 439

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-269 602	-470 439
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		188 880	482 599
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		188 880	482 599
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 834	76 408
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		183 046	406 191
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		183 046	406 191
10	Финансовый результат за отчетный период		-86 556	-84 248

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

10.11.2017



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года**

Кредитной организации

Акционерное Общество коммерческий банк "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

443099 г. САМАРА ул. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		10000	X	10000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000	X	10000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-762609	X	-762609	X
2.1	прошлых лет		-762609	X	-762609	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		68994	X	68994	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-683615	X	-683615	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		24082	6021	12080	8053
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		243	61	182	122
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	2461307	X		1438364	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2485632	X		1450626	X
29	Базовый капитал, итог:	-3169247	X		-2134241	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	127305	31826		80681	53787
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6082		X	8175	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6082		X	8175	X
41.1.1	нематериальные активы	6021		X	8053	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	61		X	122	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	2327920	X		1349508	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:	2461307	X		1438364	X
44	Добавочный капитал, итог:		X			X
45	Основной капитал, итог:	-3169247	X		-2134241	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	521929	X		606503	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог:	521929	X		606503	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				36819	24546
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2849849		X	1919192	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	373280		X	666062	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		31826	X	78333	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		97258	X	96054	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		244196	X	491675	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		2849849	X	1956011	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		-3169247	X	-2134241	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		28598664	X	28581376	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		28471359	X	28500695	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25847996	X	26771162	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)			X		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)			X		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)			X		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
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		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2.4	13485294	9523178	7132011	12969639	9883883	7413586
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		858889	858889	0	771648	771648	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		858889	858889	0	771648	771648	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1914235	1914235	382847	2123288	2123288	424657
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		34386	34386	6877	13735	13735	2747
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1780	1780	890	35	35	18
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1780	1780	890	35	35	18
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		10710390	6748274	6748274	10074668	6988912	6988912
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		7764914	4463375	4463375	5840889	3084205	3084205
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
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:		106145	106145	21229	164578	164578	32916
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		106145	106145	21229	164578	164578	32916
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4625429	3201512	4749044	5625578	3680088	5486330
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7012	6940	7634	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		252243	252237	327908	170631	169011	219714
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4365124	2942335	4413502	5453897	3511077	5266616
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		1050	0	0	1050	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		113507	71544	125971	169235	129620	248214
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		18868	17031	18734	16149	15460	17006
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		59634	36800	51520	105409	79155	110817
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		3791	299	508	276	115	196
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	1613	929	1858
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		28808	16425	49275	38095	28477	85430

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2406	989	5934	7693	5485	32907
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		368070	353279	284146	209186	202389	114500
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		143877	139884	175328	25730	21736	21737
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		224027	213229	108775	183456	180653	92763
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		166	166	43	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	9174	0	X	887

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		174590	184061
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		3491800	3681225
6.1.1	чистые процентные доходы		1925086	2278525
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1566714	1402700
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2.4	11344038	11173963
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		673981	726685
7.1.1	общий		223922	223298
7.1.2	специальный		450059	503387
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		194862	136756
7.2.1	общий		97431	68378
7.2.2	специальный		97431	68378
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		38680	30476
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		5190445	11467	5178978
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4622430	-9458	4631888

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		553262	12968	540294
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		14753	7957	6796
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 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 Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	2.3	-3169247	-2809660	-2434616	-2134241
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	2.4	24068334	23448094	23307048	23637961
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-13,17	-12,0	-10,45	-9,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554В
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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.
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствуют

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

(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	<u>525305</u>
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	<u>159243</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>289325</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>134</u>
1.4. иных причин	<u>76603</u>
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>534763</u>
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>339934</u>
2.3. изменения качества	<u>131377</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>272</u>
2.5. иных причин	<u>63180</u>

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Паңфилова Е.Ю.

10.11.2017



Банковская отчетность		
код террито рии по ОКАТО	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 октября 2017 года

Кредитной организации

Акционерное Общество коммерческий банк "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 443099 г. САМАРА ул.КУЙБЫШЕВА,90

формы по ОКУД 0409813

Квартальная

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)	2.4	4.5	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.4	6.0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.4	8.0	0	0
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.4	15.0	51.1	36.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.4	50.0	53.0	92.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.4	120	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максима минимал	0 минимальн
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	2.4	800.0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.4	50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2.4	3.0	0	0
12	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)	2.4	25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2.4	20	0	0

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:	2.1	26 719 994
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 705
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		246 532
7	Прочие поправки		2 928 009
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 042 222

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		25 925 757
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 485 632

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		23 440 125
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		589
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 705
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		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4 294
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		377 383
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		377 383
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		353 317
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		106 785
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		246 532
Капитал и риски			
20	Основной капитал	2,3	-3 169 247
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2,4	24 068 334
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		-13,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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 обеспечения	
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)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

*Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

10.11.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество коммерческий банк "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099 г. САМАРА ул. КУЙБЫШЕВА, 90Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	пер поясн	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.5	-173 209	345 442
1.1.1	проценты полученные		1 049 554	1 061 221
1.1.2	проценты уплаченные		-762 770	-771 303
1.1.3	комиссии полученные		70 282	59 384
1.1.4	комиссии уплаченные		-8 177	-10 589
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		415	3 000
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		156 277	522 175
1.1.8	прочие операционные доходы		29 251	10 943
1.1.9	операционные расходы		-682 496	-560 954
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25 545	-31 555
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 236 447	6 000 556
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-24 574	-34 585
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-391	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-110 655	3 996 157
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-40 902	-181 794
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 706	1 400 252
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 395 113	962 796
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		786	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 364	-142 251
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1 053 238	6 346 008
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.5	-1 145 422	-5 263 721
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		107 099	31 899
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-46 342	-203 179
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 426	140
2.7	Дивиденды полученные		58 484	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 024 755	-5 434 861
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-193 263	-1 484 232
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-164 800	-573 085
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 694 198	3 582 417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 529 398	3 009 332

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

10.11.2017



**Пояснительная информация к ежеквартальной отчетности
Акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»
за 9 месяцев 2017 года**

Оглавление

1. Существенная информация о раскрываемых показателях деятельности АО КБ «Солидарность».....	3
1.1 Краткая информация о деятельности Банка.....	3
1.2 Численность сотрудников АО КБ «Солидарность».....	5
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.....	5
1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития, условия ведения деятельности.....	5
1.5 Информация о рейтинге Банка от рейтинговых агентств.....	7
1.6 Информация о составе органов управления Банка.....	7
2. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.....	8
2.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса.....	8
2.2 Информация о структуре доходов и расходов.....	18
2.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка.....	20
2.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага.....	25
2.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств.....	26
2.6 Информация о сделках по уступке прав требований.....	26
2.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	27
3. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	28
3.1. Информация о видах значимых рисков в Банке.....	28
3.2 Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	28
3.3 Основные положения стратегии в области управления рисками.....	30
3.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	31
3.5 Политика в области снижения рисков.....	32
3.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....	32
3.7 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации.....	34
3.8 Управление кредитным риском.....	35
3.9 Управление риском ликвидности.....	38
3.10 Управление рыночным риском.....	42
3.11 Управление валютным риском.....	46
3.12 Управление процентным риском.....	46
3.13 Управление операционным риском.....	46
3.14 Управление риском потери деловой репутации.....	47
3.15 Управление правовым риском.....	48
3.16 Управление стратегическим риском.....	48
3.17 План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.....	48

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является составной частью отчетности АО КБ «Солидарность» на 01 октября 2017 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, и представленной в составе форм ежеквартальной отчетности.

Отчетный период - квартал, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно).

Отчетность за 9 месяцев 2017 года АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

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

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года обеспечивается применением единой Учетной политики за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

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

1.1 Краткая информация о деятельности Банка

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

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Адрес местонахождения Банка	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	КОРР. СЧЕТ № 3010181080000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН-6316028910, КПП-631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКОНХ, ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО-21291250, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

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

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

Сведения о лицензиях Банка

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	554	14.07.2017	Центральный банк РФ	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	163-02825-010000	16.11.2000	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	163-02782-100000	16.11.2000	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	163-03749-000100	15.12.2000	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Без ограничения срока действия

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

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

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

Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 1 октября 2017 года структура офисной сети Банка состоит из 26 подразделений (на 1 января 2017 года – 24 подразделений).

Филиал «Петербургский» АО КБ «Солидарность» открыт 07.09.2017г по адресу: 190031, г.Санкт-Петербург, ул.Ефимова, 4а, лит.А, пом.7-Н.

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

Основными задачами филиалов являются расширение ресурсной и клиентской базы, предоставление клиентам максимального спектра услуг.

Региональная сеть по состоянию на 01.10.2017

Регион	Количество офисов
Самарская область	21 (Дополнительные офисы - 19; операционные офисы – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 2
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

1.2 Численность сотрудников АО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года составляло 475 и 531 человека соответственно. Сокращение числа сотрудников произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.10.2017 ОАО 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 "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг". Банк не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность по причине несоответствия критерию существенности для целей признания влияния отчетных данных участников существенными на величину отдельных элементов собственных средств (Протокол финансового комитета Банка от 04.12.2015).

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

ОАО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

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

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

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

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

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

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

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

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано ОАО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ОАО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление ОАО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также его реорганизацию в форме присоединения к АКБ «Кранбанк» (ЗАО).

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

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

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

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2020 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

Согласно утвержденным изменениям в Плана участия Банк внес на рассмотрение в АСВ и ЦБ РФ новую редакцию ПФО со сроком его реализации до сентября 2025 года.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и присоединение к АКБ «Кранбанк» (ЗАО);
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

1.5 Информация о рейтинге Банка от рейтинговых агентств

26 мая 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АО КБ «Солидарность» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruССС (что соответствует рейтингу В+ по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен негативный прогноз.

Среди позитивных факторов агентство выделяет поддержку государства в лице ГК «АСВ» в виде представленных займов на финансовое оздоровление банка, высокий уровень обеспеченности портфеля кредитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также приемлемую отраслевую диверсификацию кредитного портфеля.

1.6 Информация о составе органов управления Банка

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка («Положение о ревизионной комиссии» ОАО КБ «Солидарность» от 21.04.2014г.). Элементами системы внутреннего контроля Банка являются Служба внутреннего контроля, утвержденная Председателем Правления от 15.08.2016г. и Служба внутреннего аудита, действующая на основании внутренних Положений, утвержденная Советом директоров от 15.12.2016г.

01 июня 2017 года Председателем Правления банка «Солидарность» назначен Белов Василий Юрьевич.

По состоянию на 01.10.2017 года состав органов управления:

Совет директоров ОАО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Белов Василий Юрьевич, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нагиевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;

Правление Банка:

- Белов Василий Юрьевич Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Архипова Анастасия Валерьевна заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»

2. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

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

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса за 30 сентября 2017 года составила 26 719 994 тыс руб. (за 31 декабря 2016 года – 25 334 267 тыс руб.) и увеличилась на 1 385 727 тыс руб. (или 5,5%) по сравнению с данными на начало отчетного года.

2.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30 сентября 2017 года структура активов Банка, представлена следующим образом:

- **статья «Денежные средства»** – 363 639 тыс руб. или 1,4% в общей сумме активов Банка (за 31 декабря 2016 года - 404 792 тыс руб. или 1,4 соответственно).

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе банка в национальной валюте – 241 249 тыс руб. и в иностранной валюте 122 390 тыс руб.. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

- **статья «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации»** – 495 250 тыс руб. или 1,9% в активах Банка (за 31 декабря 2016 года - 400 169 тыс руб. или 1,6%). По состоянию на отчетную дату в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату составляет 348 116 тыс руб. в национальной валюте.

- **статья «Средства в кредитных организациях»** – 1 817 643 тыс руб. или 6,8% (за 31 декабря 2016 года 2 011 797 тыс руб. или 7,9%).

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

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте – 1 726 287 тыс руб. и в иностранной валюте 5 135 тыс руб. по официальному курсу Банка России;

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 705 276 тыс.руб. (за 31 декабря 2016 года 1 933 229 тыс.руб.) По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с проектом новой редакции Плана финансового оздоровления, предусмотрено досоздание резерва на возможные потери в размере 100%.

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – в иностранной валюте 36 166 тыс руб. по курсу ЦБ;

- в клиринговых организациях – 22 425 тыс руб., в иностранной валюте 571 тыс руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 360 тыс руб. в валюте РФ и 26 699 тыс руб. в иностранной валюте, пересчитанной по курсу ЦБ.

- **статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** – 589 тыс.руб, доля в % отношении к активам Банка незначительна, (за 31 декабря 2016 – 198 тыс. руб.)

- **статья «Чистая ссудная задолженность»** – 11 801 293 тыс руб. или 44,2% (за 31 декабря 2016 – 11 641 596 тыс руб. или 45,9%);

Существенной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 30 сентября 2017 года кредитный портфель (с учетом приобретенных прав требования и требований по сделкам обратного РЕПО) составил 11 043 941 тыс руб., (за 31 декабря 2016 года – кредитный портфель составлял 10 341 664 тыс руб.,). Увеличение объема предоставленных кредитов с начала года составило 702 277 тыс руб. или 6,8%.

По состоянию за 30 сентября 2017 года объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 5 824 710 тыс руб. или 52,7% от общего объема кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года – 4 797 217 тыс руб., или 46,4%). Увеличение объема кредитного портфеля юридических лиц за 9 месяцев 2017 года составило 1 027 493 тыс руб. или 21,4%.

Объем кредитов предоставленных физическим лицам за 30 сентября 2017 года – 3 333 284 тыс руб. или 30,2% от общего объема кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года – 3 721 934тыс руб. или 40,0%), снижение составило 388 650тыс руб. или 10,4%.

Объем вложений в приобретенные права требований за 30 сентября 2017 года составил 1408 247 тыс руб. или 12,8% от общей суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года -1 522 513тыс руб.14,7%). Снижение на 114 266 тыс руб. или на 7,5% по сравнению с данными на начало отчетного года.

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию за 30 сентября 2017 года составила 3 966 214 тыс руб. или 35,9% от кредитного портфеля (за 31 декабря 2016 года – 3 987 040тыс руб. или 38,6%); по физическим лицам – 2 223 825 тыс руб. или 20,1% кредитного портфеля Банка (за 31 декабря 2016 года – 2 722 763 тыс руб. или 26,3%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 30 сентября 2017 года был сформирован в размере 2 454 450 тыс руб. или 61,8% от величины просроченных ссуд юридических лиц (за 31 декабря 2016 года – 2 493 699 тыс руб. или 62,5% соответственно); по просроченной задолженности физических лиц – 802 872 тыс руб.или 36,1% от величины просроченных ссуд физических лиц (за 31 декабря 2016 года – 867 913 тыс руб. или 31,8% соответственно).

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. На балансе банка за 30.09.2017 сумма сделок составила 477 700 тыс руб. или 4,3% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2016 - 300 000 тыс руб. или 2,9% от кредитного портфеля Банка).

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 30.09.2017 составляют 5 150 000тыс руб. (на 31.12.2016 – 5 650 000 тыс руб.), в т.ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс руб. по контрагенту ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» по состоянию на даты 30.09.2017 и 31.12.2016.

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

тыс руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	11 043 941	330 129	10 341 664	382 610
2	Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам	252 034	0	100 000	29 347
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в т.ч.	0	0	-	
4	Объем просроченной задолженности	7 429 202	172 019	7 131 429	298 015
4.1.	до 30 дней	37 481	0	159 324	589
4.2.	от 31 до 90 дней	32 735	2	225 452	1 420
4.3.	от 91 до 180 дней	57 132	64	220 588	24 385
4.4.	свыше 180 дней	7 301 854	171 953	6 526 065	271 621
5	Портфели однородных ссуд	1 767 652	98 764	2 059 617	81 107
5.1.	Без просроченных платежей	854 319	0	1 112 077	

5.2.	С просроченными платежами до 30 дней	37 464	0	50 486	
5.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	32 692	0	59 418	
5.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	30 735	0	68 305	
5.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	812 442	0	769 331	
6	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	11 043 941	330 129	10 341 664	382 610
6.1.	I	252 034	431	3 326	
6.2.	II	1 984 588	8 924	1 695 033	17 219
6.3.	III	904 283	53 426	495 029	32 177
6.4.	IV	312 073	3 036	708 001	39 608
6.5.	V	7 590 963	264 312	7 440 275	293 606
7	Расчетный резерв на возможные потери	7 967 380		7 880440	
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 949 968		7 880440	
9	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	4 447 725	208 431	4 500 893	166 289
9.1.	II	24 399	170	24 682	477
9.2.	III	189 402	11 043	96 642	6 339
9.3.	IV	157 106	1 494	252 957	18 221
9.4.	V	4 076 818	195 724	4 126 612	141 252
10	Обремененные ссуды	4 572 807		3 285 782	

- статья «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» – 10 660 089 тыс руб. или 39,9% (за 31 декабря 2016 года – 9 342 103 тыс руб. или 36,9 %).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс руб.

Категория ценных бумаг	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 173 688	1 155 085
Паи паевых инвестиционных фондов	2 640 764	1 610 764
Резерв под обесценение ЗПИФ	-467 076	- 455 679
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	-1 050	- 1050

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги ОАО КБ «Солидарность» за 30.09.2017

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс руб.	Фактический резерв, тыс руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1282764		231 633	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 450324 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000		62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000		172967	100		РФ		обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ	без обременения	
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		1 230 950		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	Обременение
Итого		2 641 886	1 230 950	468 198					

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги ОАО КБ «Солидарность» за 31.12.2016

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс руб.	Фактический резерв, тыс руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	862 764		220 236	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 450 324 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000		62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		530 000		172 967	100		РФ		обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		854 730		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
Итого		1 611 886	854 730	456 801					

Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 30.09.2017

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	
Облигации федерального займа	от 2017 до 2028 гг.	2 613 380	до 2019	35 632	с обременением
Еврооблигации	2019 г.	178 278	от 2020 до 2028	1 343 029	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 гг.	435 342	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2017 до 2025 гг.	302 195	-	-	с обременением
	бессрочные	159 131	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2017 до 2030 гг.	2 174 024	-	-	с обременением
Итого:	X	5 876 790	X	1 378 661	X

Вложения в ценные бумаги, номинированные в иных валютах по состоянию за 30.06.2017– отсутствуют.

Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2016

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	
Облигации федерального займа	от 2017 до 2023 гг.	2 094 450	до 2023	493538	с обременением
Еврооблигации	2019 г.	171 963	от 2020 до 2028	1 361 299	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2017 до 2023 гг.	426 694	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2018 до 2025 гг.	379 101	-	-	с обременением
	бессрочные	134 468	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2017 до 2030 гг.	2 256 335	-	-	с обременением
Итого:	X	5 477 451	X	1 854 837	X

Вложения в ценные бумаги, номинированные в иных валютах по состоянию за 31.12.2016 – отсутствуют.

- «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по состоянию за 30.09.2017 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2016 – отсутствуют).

В отчетном периоде Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

- «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30 сентября 2017 года отсутствует (за 31 декабря 2016 года -3134 тыс руб.)

- «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30 сентября 2017 года составили 1 245 394 тыс руб, или 4,7% в общей сумме активов Банка.(за 31 декабря 2016 года - 1 244 681тыс руб., или 4,9%).

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов в тысячах рублей по состоянию на отчетную дату и данные на 1 января 2017г.:

Расшифровка основных средств

тыс руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2016	929 906	313 952	19 760	1 263 618
за 30.09.2017	929 906	333 526	15 630	1 279 062
Накопленная амортизация				
за 31.12.2016	194 536	217 758	16 006	428 300
за 30.09.2017	217 163	233 329	11 334	461 826
Остаточная стоимость				
за 31.12.2016	735 370	96 194	3 755	835 319
за 30.09.2017	712 743	100 197	4 296	817 236

Сумма вложений в сооружение и приобретение основных средств и НМА за 30.09.2017 составляет 6 572 тыс руб., за 31.12.2016 – 11 649 тыс руб.

Нематериальные активы(расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб

	Остаток за 30.09.2017	Остаток за 31.12.2016	Накопленная амортизация за 30.09.2017	Накопленная амортизация за 31.12.2016
НМА, созданные Банком	779	779	642	583
Прочие НМА	51 437	29 882	24 289	20 913
ИТОГО	52 216	30 661	24 931	21 497

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.09.2017 структура и стоимость ВНОД по сравнению с началом года осталась неизменной и представлена следующим образом:

Категория объекта ВНОД	Справедливая стоимость, тыс руб.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	48 022
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	329 460
ИТОГО	377 482

Наложены ограничения права собственности на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка.

На 01.10.2017 стоимость основных средств, переданных в залог в ГК «АСВ» по сравнению с данными на начало отчетного года не менялась и составила 1 030 271 тыс руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

тыс руб.

за 30.09.2017	за 31.12.2016
686	13 407

- «**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**» за 30.09.2017 составляют 762 тыс руб. доля в активах Банка незначительная (за 31.12.2016 – 859 тыс руб. доля в активах Банка – менее 0,1%). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков.

- «**Прочие активы**» – 335 335 тыс. руб. или 1,3% (за 31 декабря 2016года – 284 938тыс руб. или 1,1%)

Расшифровка статьи «Прочие активы»

тыс руб.

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам	330128	298 387
Задолженность по уплате госпошлины	7721	7 269
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82696	86 360
Прочее	75441	19 413
Резерв под обесценение	-229 098	- 214 264
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	782	60 859
Расчеты по налогам и сборам	6018	2 423
Расходы будущих периодов	61768	24 619
Резерв под обесценение	-121	- 128
Итого прочие активы	335 335	284 938

Структура обязательств за отчетную дату 30.09.2017 представлена следующим образом:

- величина статьи **«Средства кредитных организаций»** за 30 сентября 2017 года составила 5 023 тыс руб., в т.ч. остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций резидентов РФ сформированы в сумме 3 282 тысруб, на корреспондентских счетах кредитных организаций нерезидентов РФ – 1 741 тыс руб. (в пересчете по официальным курсам валют Банка России) (за 31 декабря 2016 года– 2317 тыс руб., остаток сформирован средствами на счетах кредитных организаций резидентов РФ).

-**«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»** – 26 484 163 тыс. руб. или 98,9% от общей суммы обязательств (за 31 декабря 2016 года – 25 081 820 тыс руб. или 99,1%), из них:

- **«Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»** - 10 832 283 тыс руб.или 40,5 от общей суммы обязательств (за 31 декабря 2016 года - 9 950 864 тыс руб. или 39,3%). Увеличение данной статьи с начала года составило 881 419 тыс. руб. или 8,9%.

тыс руб.

Категория обязательств	за 30.09.2017	за 31.12.2016	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	1 517 932	449 486	1 068 446	238%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	10 832 283	9 950 864	881 419	9%
- вклады	10 035 622	9 235 291	800 331	9%
- средства на текущих счетах физических лиц	796 661	715 573	81 088	11%
Депозиты юридических лиц	20 865	188 210	-167 345	-89%
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 111 961	14 492 343	-380 382	-3%
Прочие счета	1 122	917	205	22%
Итого	26 484 163	25 081 820	1 402 343	6%

-**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 30.09.2017г - 786 тыс. руб., процент от общей суммы обязательств незначителен. Данные по состоянию на начало отчетного года отсутствуют.

Обязательства по статье **«Выпущенные долговые обязательства»** по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года отсутствуют.

- **«Обязательство по текущему налогу на прибыль»**- 2 729 тыс. руб. или 0,01% в обязательствах Банка, за 31 декабря 2016 – обязательства данной категории составили 2 936 тыс. руб.;

- **«Отложенное налоговое обязательство»** – 170 450 тыс. руб. или 0,6% в обязательствах Банка (за 31 декабря 2016 – 132 834 тыс. руб. или 0,5%)

- **«Прочие обязательства»** по состоянию за 30 сентября 2017 составляет 98 913 тыс руб. или 0,4% в обязательствах Банка (за 31 декабря 2016 – 77 833 тыс руб. или 0,3%).

Расшифровка статьи «Прочие обязательства»

тыс руб.

	За 30.09.2017	за 31.12.2016
Финансовые		
Задолженность по уплате процентов	63 404	39 211
Расчеты по конверсионным операциям	24	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	8 152	19 147
Незавершенные расчеты	786	575
Нефинансовые		

Расчеты с работниками	19 617	9 575
Доходы будущих периодов	318	510
Расчеты по налогам и сборам	5 752	7 706
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	860	1 085
Итого прочие пассивы	98 913	77 833

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 669 915 тыс руб. За отчетный период по данной статье произошло увеличение на 183 048 тыс руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и на 01.10.2017 составила 10 000 001 руб. Доля АО «Зарубежэнергопроект» за 30.09.2017 составляет 100,0%.

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями. В 1 квартале 2017 года состоялась конвертация находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 7 282 000 731 510 000 331 000 000 штук номинальной стоимостью 1/728 200 000 331 000 000 рублей с индивидуальным государственным регистрационным номером 10300554В в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 100 000 штук, номинальной стоимостью одной акции 100,00001 рубля. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 17 марта 2017 года. Количество объявленных акций 300 000 000 штук.

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

тыс.руб

Наименование показателя	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	224 193	183 456
I	13 666	13 234
II	178 148	169 565
III	32 379	600
IV	0	0
V	0	57
Сформированный резерв	10 760	2 803
II	1 998	2 620
III	8 762	126
IV	0	0
V	0	57
Выданные гарантии и поручительства	143 877	25 730
I	118 147	0
II	7 051	7 051
III	18 679	18 679
IV	0	0
V	0	0
Сформированный резерв	3 993	3 993

2.2 Информация о структуре доходов и расходов

АО КБ «Солидарность» завершил 9 месяцев 2017 года с отрицательным финансовым результатом. Убыток составил 269 602 тыс руб. (за аналогичный период прошлого года – убыток составил 470 439 тыс руб.).

С учетом прочего совокупного дохода финансовый результат за отчетный период составил минус 86 556 тыс.руб. (за аналогичный период прошлого года – минус 64 248 тыс. руб.)

Основными источниками доходов Банка в отчетном периоде являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наибольшая доля доходов, полученных за отчетный период 2017 года, относится к процентным доходам, составивших 1 118 503 тыс руб. (за аналогичный период прошлого года – 1 196 013 тыс руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитные операции и межбанковские операции.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 161 476 тыс руб. или 14,4% от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2016 года – 314 842 тыс руб. или 26,3%);

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 446 435 тыс руб. или 39,9% от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2016 года – 486 775 тыс. руб. или 40,7%);

- процентные доходы от вложений в ценные бумаги – 510 592 тыс руб. или 45,6 % от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2016 года – 394 396 тыс руб. или 33,0%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы снизились на 77 510 тыс. руб. или на 6,5%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 153 366 тыс руб. или 48,7 %;

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизились на 40 340 тыс руб. или 8,3%;

- доходы от вложения в ценные бумаги увеличились на 116 196 тыс руб. или 29,5%.

Раскрытие информации по комиссионным и прочим доходам

	За 9 месяцев 2017 (тыс руб.)	За 9 месяцев 2016 (тыс руб.)
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	43 305	37 778
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6 785	1 646
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей и сдачи имущества в аренду	283	373
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	630
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 841	3 869
Прочие	31 652	26 618
ИТОГО	99 866	70 914

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 9 месяцев 2017 года величина процентных расходов составила 762 770 тыс руб. (За 9 месяцев 2016 – 770 742 тыс руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 4 674 тыс руб. или 0,6% от общих процентных расходов (За 9 месяцев 2016 – 3 727 тыс руб. или 0,5%);

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 758 096 тыс руб. или 99,4 % от общих процентных расходов (за 9 месяцев 2016 – 767 015 тыс руб. или 99,5%);

По сравнению с прошлым годом процентные расходы снизились на 7 972 тыс руб. или 1,0%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций возросли на 947 тыс руб. или 25,4%;

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 8 919 тыс руб. или 1,2%.

Раскрытие информации по комиссионным и прочим операционным расходам

	За 9 месяцев 2017 (тыс руб.)	За 9 месяцев 2016 (тыс руб.)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 177	10 589
Расходы на оплату труда и налоги, удерживаемые работодателем	332 365	306 777
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий (включая коммунальные расходы и амортизацию)	78 947	71 328
Страхование	26 306	18 156
Аренда	52 622	19 587
ИТ-расходы	31 578	18 211
Аудит	1 600	0
Расходы на рекламу	24 367	1 220
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	12 112	38 556
Прочие расходы	169 512	131 846
Итого	737 586	616 270

За 9 месяцев 2017 года Банк совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. номинированными в иностранной валюте.

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

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

	тыс руб.	
	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156 277	522 175
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 97 827	-457 402
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	58 450	64 773

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

тыс руб.

	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	57 123	40 478
НДС уплаченный	24 489	10 109
Госпошлина и прочие сборы	5 358	4 159
Итого	86 970	54 746

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов:

тыс руб.

Наименование	За 30 сентября 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Средства на корреспондентских счетах	297	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 477 725	4 500 893
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	468 198	456 801
Основные средства	550	96
Прочие активы	228 922	214 381
Внебалансовые обязательства	14 753	6 796
Итого	5 190 445	5 178 978

2.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014, (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №395-П) по состоянию на 1 октября 2017 года составил отрицательную величину в размере 3 169 247 тыс руб. (на 1 января 2017 года (с учетом событий после отчетной даты) капитал Банка составил отрицательную величину 2 134 241 тыс руб.). С начала года снижение составило 1 035 006 тыс руб..

По данным формы 0409808 на отчетную дату сумма источников базового капитала не изменилась и составила 78 994 тыс руб.

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, составила 295 449 тыс руб. Положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 824 530 тыс. руб., что больше аналогичного показателя по данным на начало отчетного года на 215 371 тыс руб.

Основным показателем, уменьшающим источники базового капитала является отрицательная величина дополнительного капитала, рассчитанная согласно методике "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 г N 395-П). С начала 2017 года, произошло увеличение данного показателя на 1 022 943 тыс руб., что в основном обусловлено:

-ростом суммы превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России в размере на 246 158 тыс руб. в связи с осуществлением операций кредитования в учетом отрицательного размера капитала;

-ростом превышающих сумму источников основного и дополнительного капитала вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (в том числе вложения в ЗПИФ недвижимости), а также материальных запасов в размере на 731 006 тыс руб. в условиях отрицательного значения капитала.

-вычитанием из суммы капитала несущественных вложений в облигации субординированных займов кредитных организаций в сумме 31 826 тыс руб. в условиях отрицательного значения капитала;

Кроме того, на снижение суммы собственных средств (капитала) Банка оказал полученный по итогам деятельности за 2016 год убыток в размере 762 609 тыс руб. Иных существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка не произошло.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов представлена в п.2.5 настоящей пояснительной информации.

Информация о выполнении ОАО КБ «Солидарность» требований к капиталу

Наименование показателя	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2015	30.06.2016
Собственные средства (капитал) (тыс руб.), итого, в том числе:	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241	-1 848 830	-1 311 075
Источники базового капитала:	78 994	78 994	78 994	78 994	78 994	78 994
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
обыкновенными акциями (долями)	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Резервный фонд	68 994	68 994	68 994	68 994	68 994	68 994
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3 248 241	2 888 654	2 513 610	2 213 235	1 927 824	1 390 069
Нематериальные активы	24 082	22 521	17 898	12 080	5 359	2 893
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	243	243	243	182	182	182
Убытки	762 609	762 609	762 609	762 609	200 175	75 841
Отрицательная величина добавочного капитала	2 461 307	2 103 281	1 732 860	1 438 364	1 722 109	1 311 153
Базовый капитал	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241	-1 848 830	-1 311 075
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	2 461 307	2 103 281	1 732 860	1 438 364	1 722 109	1 311 153
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	127 305	121 851	121 450	80 681	-	-

Отрицательная величина дополнительного капитала	2 327 920	1 975 739	1 606 874	1 349 508	1 718 415	1 309 103
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П	6 082	5 691	4 536	8 175	3 694	2 050
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241	-1 848 830	- 1311 075
Источники дополнительного капитала:	521 929	270 580	431 380	606 503	154 572	154 572
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	295 449	44 100	223 322	380 025	-	-
Прирост стоимости имущества	226 480	226 480	208 058	226 478	154 572	154 572
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в том числе:	0	49 798	48 086	36 819	35 527	-
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам	0	49 798	48 086	36 819	35 527	-
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала 395-П, в том числе:	2 849 849	2 196 521	1 990 168	1 919 192	1 837 460	1 463 675
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	31 826	42 912	42 384	78 333	23 685	-
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	486 292	512 756	277 343	240 134	159 315	201 182
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств (в т.ч. ЗПИФ недвижимости) над суммой источников основного и дополнительного капитала	2 331 731	1 640 853	1 670 441	1 600 725	1 654 460	1 262 493
Дополнительный капитал	-	-	-	-	-	-

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности 4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806			Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 000
2	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	30 103	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	24 082	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	24 082	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	24 082
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 021	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 021
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	243
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
6.4				<i>Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы</i>	41.1.4	61
7	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	33, 34, 12, 21, 28	-467 464	Нераспределенная прибыль (убыток): всего из них:	X	-467 160
7.1				прошлых лет	2.1, 46	-762 609
7.2				текущего года	2.2, 46	295 449

8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	226 480	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	226 480
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	159 131	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	127 305	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	127 305
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	31 826	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	31 826
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего	56	2 818 023

По состоянию на 01.10.2017 г. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка нарушены в связи с уменьшением базового, основного капитала, а также итоговой величины собственных средств (капитала) Банка до отрицательных значений. В течение первого полугодия 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись, с отчетной даты 01.10.2015 г. банк нарушает нормативы достаточности капитала в связи с образованием отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка представлена в следующей таблице:

Нормативы достаточности	нормативное значение	30.09. 2017	30.06. 2017	31.03. 2017	31.12. 2016	30.09. 2016	30.06. 2016
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	4,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	6,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе.

2.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага.

С момента образования отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка (сентябрь 2015 года) и на отчетную дату 01.10.2017 года зафиксированы нарушения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25, значения которых составили 0,00%.

Изменение значения финансового рычага за 9 месяцев 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	Изменение за период, тыс руб.	Изменение за период, %
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Основной капитал, тыс руб.	- 3 169 247	- 2 809 660	- 2 434 616	- 2 134 241	-1 035 006	48,50%
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб.	24 068 334	23 448 094	23 307 048	23 637 961	430 373	1,82%
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

На конец отчетного периода величина финансового рычага составила 0,00%, в связи со снижением основного капитала до отрицательного значения. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлены в большей мере исключением из расчета активов, используемых для расчета финансового рычага:

- отрицательной величины дополнительного капитала в сумме 2 327 920 тыс руб.;
- суммы нематериальных активов, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 24 082 тыс руб.;
- суммы нематериальных активов, уменьшающих сумму источников добавочного капитала в размере 6 021 тыс руб.;
- суммы несущественных вложений в инструменты добавочного капитала – финансовых организаций, уменьшающих источники добавочного капитала в размере 127 305 тыс руб.
- сумма ненадлежащего актива на отчетную дату не изменилась и составила 304 тыс руб.
- суммы прироста стоимости имущества при переоценке в размере 226 480 тыс руб.;
- обязательных резервов общей суммой 147 134 тыс руб.
- расходов будущих периодов (по операциям, не относящимся к кредитным) в сумме 61 768 тыс руб.;

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату по сравнению с данными на начало года увеличилась на 430 373 тыс руб. (1,82%).

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент					
	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016
Н2	51,1	52,5	43,0	36,0	94,27	107,73
Н3	53,0	59,2	103,4	92,3	201,39	223,33
Н4	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2017 г. в связи с образованием отрицательной величины собственных средств, нормативы долгосрочной ликвидности (Н4), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) были нарушены.

По состоянию на 01.10.2017 у банка имеются требования к акционерам (взвешанные с учетом риска) в размере 470 615 тыс руб., соответственно, в условиях отрицательного капитала, Н9.1 нарушен.

Значения обязательных нормативов характеризующих уровень концентрации кредитных рисков

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент					
	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016
Н6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Н7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Н9.1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Н10.1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Н25	0,0	0,0	0,0			

Прекращение деятельности ОАО КБ «Солидарность» в течение первого полугодия 2017 года не производилось.

2.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка входит остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 705 276 тыс руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

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

В соответствии с данными формы 0409814, снижение денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составило 164 800 тыс руб. (против оттока в сумме 573 085 тыс руб. за 9 месяцев 2016 года).

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

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) за 9 месяцев 2017 год, тыс руб.	Приток / (отток) за 9 месяцев 2016 год, тыс руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-173 209	345 442
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 024 755	-5 434 861
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

2.6 Информация о сделках по уступке прав требований

За период с 01 января по 30 сентября 2017 года Банк совершал сделки по продаже кредитов в общей сумме 168 427 тыс руб. и по приобретено на сумму 150 834 тыс. руб

Структура кредитного портфеля по договорам цессии

тыс руб.

	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств , исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	340 144	3 446	254 285	2 905
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 066 017	739 209	1 266 142	713 238
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2086	2 086	2 086
Итого прав требований в т.ч.	1 408 247	744 741	1 522 513	71 7229
физическим лицам	1 105 018	609 760	1 295 800	578 413
2 категории качества	298 261	4 594	478 483	8 213
3 категории качества	38 724	4 562	54 832	7 317
4 категории качества	14 513	6 609	40 571	20 023
5 категории качества	753 520	593 995	721 914	542 860
Юридическим лицам	303 229	134 981	226 713	139 816
1 категории качества	152 034	0	71 398	714
5 категории качества	151 195	134 981	155 315	139 102

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

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

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

2.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	36 166	13 770
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	477 805	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	477 700	300 000
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 533 263	1 533 263
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 533 263	1 533 263
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 733	8 953
4.1	банков-нерезидентов	1 741	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	190	445
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 802	8 508

3. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

3.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

ОАО КБ «Солидарность» определил для себя следующие основные виды рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный. По каждому виду риска разработаны и утверждены отдельные политики по порядку управления и минимизации определенного риска.

Перечень значимых рисков определен в Стратегии управления рисками и капиталом ОАО КБ «Солидарность» (утверждена Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016г., введен в действие приказом № 009 от 18.01.2017)

К значимым рискам относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

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

3.2 Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

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

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Утверждает порядок управления наиболее Значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- Рассматривает ее не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Правление Банка 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 в Банке уровне;
- Информировывает 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:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками выполняют следующие функции:

- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организовывает процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает Совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;

- Выявляет риски, присущие деятельности Банка 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 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.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление Регуляторным риском в соответствии с Внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита 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;
- Оценивает ежеквартально качество модели количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности при использовании таких моделей;
- Контролирует выполнение принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и осуществляет оценку их эффективности;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- Информировывает Совета директоров, Правления Банка и Единоличного исполнительного органа о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке 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 и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках реализации ВПОДК информацию (данные, отчеты и пр.).

3.3 Основные положения стратегии в области управления рисками

«Стратегия управления рисками и капиталом ОАО КБ «Солидарность» определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) ОАО КБ «Солидарность» включающих в себя:

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

Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений (корректировок) в Стратегию и иные внутренние документы Банка, регламентирующие ВПОДК, на основании проведенной оценки соответствия процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации Банка, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

Банком определяются ВПОДК, соответствующие Принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее Значимых рисков Банка;
- управления рисками Банка;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия Значимых рисков и Потенциальных рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки Значимых рисков, Стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формирования Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

ВПОДК в процессе формирования Стратегии развития подвергается оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка с учетом Принципа пропорциональности.

Основные принципы управления рисками реализовываются во внутренних документах Банка, определяющих: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и представления отчетности и иной информации; порядок стимулирования служащих и другие вопросы. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления рисками.

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

Банк в рамках ВПОДК применяет методы оценки Значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки Значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы Значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

Вид Значимого риска	Факторы риска, которым подвержен Банк	Методы оценки, определенные Банком России
Кредитный риск	Вмененный уровень риска дефолта заемщика/ контрагента (PD) и доли возможных потерь (LGD) по ссуде в зависимости от его типа, вида сделки и наличия (определенного типа) обеспечения	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 180-И
	Факторы финансового положения заемщика (контрагента) и качества обслуживания долга и иная информация о любых рисках заемщика (контрагента)	Факторы учтены в Положениях Банка России № 590-П и 283-П
Рыночный риск	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.	Факторы учтены в Положении Банка России № 511-П
	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги	
	Величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.	
Операционный	Факторы, влияющие на возникновение	Факторы учтены в

риск	операционного риска: Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Положения Банка России № 346-П
Риск ликвидности	Своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 180-И

3.5 Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из Риск-аппетита, определенного согласно настоящей Стратегией;
- лимиты по видам Значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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).

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

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

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

Использование дополнительного обеспечения.

3.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам определены внутренним документом «Порядок формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность», утвержденным Правлением Банка (Протокол заседания №410 от 01.09.2017) и введенным в действие приказом Председателя правления №280 от 01.09.2017.

Порядком формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» установлено предоставление следующей отчетности:

№ п/п	Форма отчетности	Срок предоставления	Кому предоставляется (орган управления / подразделение / должность)
1	2	3	4
Ежегодная отчетность			
1	Отчет о результатах выполнения	не позднее 31 января	Совет директоров

	ВПОДК	года, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о значимых рисках	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка
Ежеквартальная отчетность			
1	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее последнего числа месяца, следующего после отчетного квартала	Правлению Банка Председателю Правления Банка Заместителю председателя Банка
2	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
4	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
Ежемесячная отчетность			
1	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
3	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
Ежедневная отчетность			
1	Отчет с информацией об объеме рисков, принятых структурными подразделениями Банка Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	Руководитель СРМ Руководитель СВК Руководитель СВА Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
При выявлении			
1	Отчет о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	не позднее 2-го рабочего дня, за днем выявления	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

3.7 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне, утвержден приказом Председателя Правления №207 от 11.08.2016 в соответствии с решением Правления Банка (протокол №368 от 03.08.2016г.), и включает в себя:

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:
 - сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
 - сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
 - сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
 - сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.
- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности Банка.
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).
- Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:
 - локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);
 - типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.
- Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.
- Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Банке.
- Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.
- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укрепленности и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
- Сведения об оснащенности Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:
 - электронные базы данных;
 - топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
 - алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
 - порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
 - парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
 - секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических

- сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну

- Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах Банка, их финансовом положении, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов Банка.
- Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.
- Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.
- Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.
- Персональные данные клиентов Банка и их представителей.
- Образцы подписей клиентов Банка.
- Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.
- Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего раздела Перечня.

3.8 Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики ОАО КБ «Солидарность», утверждаемой Советом Директоров.

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

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск.

На основании критериев, определенных в данном Положении формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

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

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и подкомитет розничного кредитования (Положение о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность», утверждено Правлением Банка (протокол заседания №401 от 21.04.2017, введено в действие приказом Председателя правления №119/1 от 21.04.2017).

Формирование (регулирование) резерва осуществляется в Банке на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	15 157 480	-	17 619 092	432 273
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 904 138	-	936 057	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 904 138	-	936 057	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 162 900	-	202 780	23 757
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	431 000	-	96 395	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	431 000	-	81 955	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 731 900	-	106 386	23 757
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 475 103	-	106 386	23 757
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	256 798	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 817 036	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 546 669	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 362 772	-	3 671 425	408 516
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 697 399	-	2 823 188	-
8	Основные средства	959 102	-	315 389	-
9	Прочие активы	71 169	-	2 306 548	-

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

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

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

Наименование показателя	Акционеры и ассоциированные организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.10.2017	Акционеры и ассоциированные организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2017
Операции и сделки										
1. Ссуды, в т.ч:	729 733		4 034	195	733 962	400 000		2 566	3 266	405 832
просроченная задолженность					-					-
2. Резервы на возможные потери по ссудам	100 317		59		100 376	64 000		11	8	64 019
3. Вложения в ценные бумаги		1 050			1 050		1 050			1 050
4. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги		1 050			1 050		1 050			1 050
5. Средства клиентов	453 003			4 266	457 269	36 884		1 179	7 858	45 921
6. Безотзывные обязательства	118 313		606	14 305	133 224			487	13 934	14 421
7. Прочие активы				50	50				60 093	60 093
8. Резервы на возможные потери по прочим активам	10 788				10 788					
9. Условное обязательство	477 700				477 700	300 000				300 000
Доходы и расходы										
1. Процентные доходы	24 769		550	209	25 528	8 491		82	330	8 903
2. Процентные расходы				324	324	459			516	975
3. Прочие доходы	7 993				7 993	198				198
4. Операционные расходы				70 638	70 638					
4. Прочие расходы								15	129	144

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные за 9 месяцев 2017 должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

3.9 Управление риском ликвидности

Политика в области управления риском ликвидности отражена в «Политике управления риском ликвидности в ОАО КБ «Солидарность»».

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском ликвидности состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Казначейство и Департамент финансовых рынков;
- Служба риск-менеджмента, Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

Правление Банка выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;

– Информировать Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

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

Финансово-бюджетный комитет (Положение о ФБК утверждается Правлением банка) в части управления риском ликвидности выполняет следующие функции:

– определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;

– утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;

– утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;

– устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;

– утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;

– принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;

– утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;

– утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;

– в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;

– принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;

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

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

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления риском ликвидности выполняют 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;

– Информировать 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 Банка, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;

– оперативное управление Ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

– Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в том числе в части управления риском ликвидности.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

Все решения в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) принимаются только коллегиально (ФБК).

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой риск-менеджмента и другими подразделениями Банка, осуществляющими функции управления рисками, Службой внутреннего контроля в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ОАО КБ «Солидарность».

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка рассчитываются показатели ликвидности (группы ежедневных, ежемесячных показателей), рассчитываемых в соответствии с банковской методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования; кроме того рассчитываются и ежедневно контролируются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 2.4. настоящей пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

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

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

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-теста ликвидности на 01.07.2016 уровень риска приемлем.

Публичное раскрытие банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидностью, т.к. оказывает позитивное влияние на мнение участников рынка и, соответственно, на устойчивость банка, в т.ч. в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка http://www.solid.ru/about/emitent/fin_reports/ в форме публикуемой бухгалтерской отчетности.

3.10 Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в ОАО КБ «Солидарность» Банком осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском в ОАО КБ «Солидарность».

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рыночным риском, состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки) и управление позициями в финансовых инструментах и открытой валютной позицией.

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

Правление Банка выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры управления рыночным риском;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных

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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

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

Финансово-бюджетный комитет (Положение о ФБК утверждается Правлением Банка) в части управления рыночным риском выполняет следующие функции:

- устанавливает лимиты на финансовые инструменты и открытую валютную позицию;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Банка предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления риском, выполняют следующие функции:

- разрабатывает процедуры и принципы управления рыночным риском;
- организует процесс управления рыночным риском;
- осуществляет мониторинг уровня рыночного риска;
- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- организует проведение 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 выполняет следующие функции:

- осуществляет мониторинг процесса управления рыночным риском на соответствие закону РФ, нормативным документам и внутренним документам Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Подразделения, осуществляющие операции (сделки) и управление позициями в финансовых инструментах и открытой валютной позицией, выполняют следующие функции:

- осуществляют свою профессиональную деятельность в рамках лимитов, установленных ФБК, а также другими субъектами системы управления рыночным риском;
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и пр.).

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- качественная оценка и количественное измерение риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И. Величина рыночного риска используется для расчета норматива достаточности капитала Банка.
- мониторинг уровня рыночного риска;
- подготовка предложений по утверждению и пересмотру лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление Финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- внутренний контроль управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимита открытой валютной позиции;
- мониторинг уровня рыночного риска;
- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;
- переоценка Финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков.

С целью расчета размера процентного риска Банк вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Динамика размера рыночного риска

№ строки	Наименование риска	Размер риска за 30.09.2017 (тыс руб.)	Размер риска за 31.12.2016 (тыс руб.)
1	2	3	5
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПРО)	673 981	726 685

2	- общий процентный риск (ОПР0)	223 922	223 298
3	- специальный процентный риск (СПР0)	450 059	503 387
4	Фондовый риск (ФР0)	194 862	136 756.8
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	97 431	68 378.4
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	97 431	68 378.4
7	Валютный риск (ВР)	38 680	30 476
8	Рыночный риск (РР0)	11 344 038	11 173 963
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	673 981	726 685
12	- общий процентный риск (ОПР1)	223 922	223 298
13	- специальный процентный риск (СПР1)	450 059	503 387
14	Фондовый риск (ФР1)	194 862	136 756.8
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	97 431	68 378.4
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	97 431	68 378.4
18	Рыночный риск (РР1)	11 344 038	11 173 963
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	673 981	726 685
22	- общий процентный риск (ОПР2)	223 922	223 298
23	- специальный процентный риск (СПР2)	450 059	503 387
24	Фондовый риск (ФР2)	194 862	136 756.8
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	97 431	68 378.4
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	97 431	68 378.4
28	Рыночный риск (РР2)	11 344 038	11 173 963
	Показатели расчета величины товарного риска		
29	Товарный риск	0	0
30	Основной товарный риск	0	0
31	Дополнительного товарного риска	0	0
32	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

33	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
34	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
35	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0

Структура финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые, долевыe ценные бумаги представлена в п. 2.1.

3.11 Управление валютным риском

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

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

3.12 Управление процентным риском

Управление процентным риском основано на положениях, определенных в «Политике управления процентным риском» (утверждена Приказом № 404аа от 18.10.2014г.) - внутренним документе, разработанным Банком. Данный документ, имеет целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых для Банка пределах.

Настоящие нормативы являются обязательными, они контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством.

Оценка процентного риска производится на основе Гэп-анализа с применением стресс-теста в соответствии с внутренним документом Банка - «Положением о проведении стресс-тестирования в ОАО КБ «Солидарность», в основе которой заложены международные подходы.

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

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

Пессимистический сценарий: параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Экстремальный сценарий: параллельный сдвиг кривой доходностей на 600 базисных пунктов.

3.13 Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой управления операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» утвержденной Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016г., приказ № 019 от 23.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

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

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

нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по методу, основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную квартальную дату.

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

- Распределение ответственности за выявление операционного риска;
- Ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- Регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- Контроль за соблюдением установленных 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);
- Повышение квалификации персонала;
- Внедрение системы лимитов;
- Аутсорсинг - передача 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.

Разработка системы 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.

3.14 Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в ОАО КБ «Солидарность» (протокол Правления № 391 от 18.01.2017, приказ № 33 от 31.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

В качестве репутационного риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате

формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации. Сбор информации производит Управление по связям с общественностью и рекламе.

3.15 Управление правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском на основе Политики управления операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» утвержденной Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016г., приказ № 019 от 23.01.2017) и Регламента ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

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, мониторинга и контроля.

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

В Банке разработано Положение об управлении внутренними документами в ОАО КБ «Солидарность» (протокол Правления № 333 от 03.08.2016, приказ № 206 от 11.08.2016). При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренних регламентных документов подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного времени.

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

3.16 Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления, целями которого являются:

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

3.17 План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определен в «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ОАО КБ «Солидарность» в случае возникновения нестандартных и

чрезвычайных ситуаций» (утвержден Советом Директоров № 8 от 22.04.2015). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности ОАО КБ «Солидарность», Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы ОАО КБ «Солидарность» в кризисных ситуациях.

В настоящее время подготовлена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО КБ «Солидарность», внесенная на согласование заинтересованных подразделений Банка.

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главного бухгалтера

Панфилова Е.Ю.



(Handwritten signature in blue ink, overlapping the stamp and the name of the Chairman of the Board)

10.11.2017