

Утвержден решением № 1  
Единственного акционера АО КБ Солидарность»,  
принятым «28» июня 2024г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 2023 год**

## Оглавление

1. Информация об экономической среде, в которой АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность .....	4
2. Приоритетные направления деятельности АО КБ «Солидарность».....	5
3. Отчет Совета директоров АО КБ «Солидарность» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности .....	9
4. Информация об объеме каждого из использованных АО КБ «Солидарность» видов энергетических ресурсов.....	20
5. Перспективы развития АО КБ «Солидарность» .....	21
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО КБ «Солидарность» .....	21
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества .....	22
7.1. Информация о видах значимых рисков в Банке.....	22
7.2. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	22
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	24
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	25
7.5. Политика в области снижения рисков.....	26
7.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации.....	26
7.7. Управление кредитным риском .....	30
7.8. Управление риском ликвидности .....	33
7.9. Управление рыночным риском .....	37
7.10. Управление процентным риском банковского портфеля.....	40
7.11. Управление операционным риском.....	40
7.12. Управление риском концентрации .....	42
7.13. План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.....	22
8. Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках .....	43
9. Информация о совершенных в отчетном году сделках с заинтересованностью .....	43
10. Состав Совета директоров.....	43
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества .....	44
12. Основные положения политики в области вознаграждения .....	44
13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления.....	44

Годовой отчет АО КБ «Солидарность», выносимый на утверждение единственного акционера, подготовлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», подтвержден Ревизионной комиссией. Финансовая информация, приведенная в данном Годовом отчете, основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (далее - Банк) создан в соответствии с решением общего собрания участников банка от 13.11.1999 (протокол № 30) путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Солидарность», созданного на паевых началах в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990 (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОЛИДАРНОСТЬ».

На основании решения Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава 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.

На основании Решения единственного акционера АО КБ «Солидарность» от 15 июня 2020 года № 2 и решения единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 15 июня 2020 года № 2 АО КБ «Солидарность» реорганизовано в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО).

АО КБ «Солидарность» является правопреемником всех прав и обязанностей КБ «МИА» (АО) в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### Основные реквизиты Банка:

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Полное официальное наименование на китайском языке	团结商业银行股份公司
Полное официальное наименование на вьетнамском языке	Công ty Cổ phần Ngân hàng Thương mại "Đoàn kết"
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Телефон	8 (846) 379-78-78
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@solid.ru">info@solid.ru</a>
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 3010181080000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара)

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН:6316028910, КПП:631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99

## **1. Информация об экономической среде, в которой АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62

руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 90 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по предварительной оценке, уже вырос на 3,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2023 года инфляция составила 7,4%.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## **2. Приоритетные направления деятельности АО КБ «Солидарность»**

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

решение проблемы отсутствия капитала у Банка;

решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;

восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех нормативных требований Банка России;

дальнейшее развитие и создание на базе Банка современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой была включен Банк. 12 августа 2015 года Банк России отозвал лицензию у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми санатором Банка стало АО «Зарубежэнергопроект». В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;

организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;

сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая;

развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр. С 2019 года Банк стал полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и успешно осуществляет эмиссию карт для клиентов – физических и юридических лиц. После введения против Банка блокирующих санкций в июле 2023 года основная эмиссия банковских карт успешно переведена на карты платежной системы «Мир». Несмотря на включение Банка в SDN-лист, Банк расширяет эмиссию карт, совершенствует сервисы, успешно внедряя цифровые технологии для Клиентов. В 2023 году были внедрены такие продукты как цифровая виртуальная карта платежной системы МИР, возможность оплаты через платежное приложение MirPay.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов со странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Было успешно внедрено и реализовано взаимодействие с HuaweiPay

были запущены международные переводы Money Express (с даты введения против Банка санкций США использование данных сервисов приостановлено). Для клиентов-физических лиц в мобильном приложении Банка были внедрены переводы в китайских юанях за обучение в ВУЗах КНР и помощь близким родственникам.

На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в зарубежных банках КНР, СРВ, Турции, Лаоса, позволяющих расширить инфраструктурные возможности по переводам для клиентов Банка. С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, и рядом других кредитных организаций КНР заключены договоры банкотных сделок, договоры межбанковских кредитов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций, установлены RMA. Работа в направлении расширения сети китайских и вьетнамских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена. 20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. В мае 2021 года Банк стал опосредованным участником китайской системы по платежам в иностранной валюте CFXPS, что позволяет осуществлять платежи в долларах США и евро в пользу бенефициаров в Китае напрямую, минуя банки-корреспонденты третьих стран.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) – в рамках действующей редакции ПФО принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». 29.01.2024 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о смене наименования АО «Зарубежэнергопроект» на АО «Солидарность Холдинг». КБ «МИА» (АО) осуществлял операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживании клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволила Группе начать развивать новые направления деятельности; Банком было сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция» и начато развитие платежной инфраструктуры через развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ для оказания услуг переводов на родину, участия в обслуживании на территории Российской Федерации финансовых потоков легальной трудовой миграции клиентам из таких стран, как Республика Узбекистан, Таджикистан.

В целях реализации стратегии по работе с клиентами из стран СНГ Банком установлены корреспондентские отношения с международными финансовыми институтами, кредитными организациями Республики Таджикистан и Республики Узбекистан. Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в call-центре Банка на указанных языках, внедрены переводы в указанные страны по упрощенным реквизитам в режиме онлайн. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан разработан и внедрен специальный карточный продукт для данного сегмента клиентов на базе платежной системы «Мир».

В конце февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация в мире, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Отключение работы системы SWIFT для части российских банков, приостановление работы международных платежных систем VISA, Mastercard, а также UnionPay International (в части ограничения транзакций за пределами РФ), введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, оказало влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на

финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

20 июля 2023 года США ввели блокирующие санкции против Банка. Несмотря на включение Банка в SDN-лист (SDN, Specially Designated Nationals –«специально назначенные лица») - черный список людей и организаций, с которыми гражданам США и постоянным жителям страны запрещено вести бизнес, Банк продолжает работу в штатном режиме.

В условиях нестабильности, связанной с обострившейся геополитической ситуацией в мире с февраля 2022 года, а также включением Банка в SDN-лист, Банком были разработаны меры, направленные на обеспечение бесперебойного функционирования деятельности.

Сформирован достаточный уровень капитала 20,4%, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в рыночный портфель ликвидных ценных бумаг величиной 16 млрд руб., представленный в равной мере как корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет, так и облигациями федерального займа. Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 20,4% по состоянию за 31.12.2023, то даже в случае развития крайне негативного сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг корпоративных эмитентов) Банк не подвержен риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала, а также нормативов ликвидности. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк регулярно проводит стресс-тестирование рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев. Постоянно ведётся работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.



По состоянию за 31.12.2023 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (за 31.12.2022: 37 подразделения).

### Региональная сеть по состоянию за 31.12.2023

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	6 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5
г. Санкт-Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Дополнительный офис – 1
г. Владивосток	2 подразделения: Дополнительный офис -2
г. Екатеринбург	1 подразделение: Дополнительный офис -1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1
г. Биробиджан	1 подразделение: Дополнительный офис -1
г. Хабаровск	1 подразделение: Дополнительный офис -1

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

### 3. Отчет Совета директоров АО КБ «Солидарность» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

По состоянию на 01.01.2024 структура активов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Денежные средства	1 752 630	1 165 704
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 590 273	1 446 338
корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	2 374 025	1 346 158
взнос в гарантийный фонд платежной системы	37 383	31 643
обязательные резервы	178 865	68 537
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>4 342 903</b>	<b>2 612 042</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 996 998 тыс. руб. и в иностранной валюте 755 632 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 657 955	2 187 274
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	496 027	5 180 679
Расчеты по клиринговым операциям	83 624	402 574
Денежные средства участников платежной системы	-	28 838
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(369)	(1 753)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 237 237</b>	<b>7 797 612</b>

В статье «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" за 31.12.2023 в сумме 655 467 тыс. руб. (за 31.12.2022: 768 536 тыс. руб.) По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.12.2023 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 655 467 тыс. руб.

«**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» представлены ниже в таблице.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года	Прирост/ (снижение)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	64 695	30 288	33 807
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Переоценка, уменьшающая стоимость финансовых активов	(64 695)	(30 288)	(33 807)
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(64 695)	(30 288)	(33 807)
Корректировка резерва	64 695	30 288	33 807
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года		за 31 декабря 2022 года		Прирост/ (снижение) уд. веса, %
	Удельный вес, %	Удельный вес, %	Удельный вес, %	Удельный вес, %	
Депозиты в Банке России	8 850 000	12,0	-	-	12,0
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	19 811 069	26,9	24 146 152	36,4	(9,5)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	38 858 313	52,7	36 606 808	55,2	(2,4)
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 166 277	8,4	5 600 082	8,4	(0,1)
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>73 685 659</b>	<b>100,0</b>	<b>66 353 042</b>	<b>100,0</b>	-
Резервы под ОКУ	(9 891 857)	-	(9 229 656)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>63 793 802</b>	<b>-</b>	<b>57 123 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 31.12.2023 и 31.12.2022. Величины резервов под ОКУ за 31.12.2023 и 31.12.2022 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 4 976 614 тыс. руб. на отчетную дату.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам в Банке России за 31.12.2023 составляют 28 661 069 тыс. руб. (за 31.12.2022: 24 146 152 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк», а также просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года. Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2024, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 680 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2024 не отражено обесценение в размере 2 634 440 тыс. руб.

В соответствии с утвержденной новой редакцией ПФО, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием с баланса.

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

## Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
<b>1.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>4 975 789</b>	<b>5 068 820</b>
1.1	до 30 дней	64 699	54 838
1.2	от 30 до 60 дней	23 049	11 951
1.3	от 60 до 90 дней	50 819	31 902
1.4	более 90 дней	11 258 272	12 066 740
1.5	Сформированный резерв по просроченной задолженности	(6 421 050)	(7 096 611)

### Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31.12.2023 составляет 15,2% (31.12.2022: 25,7%).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена и при наступлении которых заемщик, получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков.

### Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков

Наименование показателя	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 680 404	6 289 273
Кредиты крупным корпоративным клиентам	7 818 519	10 681 965
Жилищные	5 124	7 235
Ипотечные кредиты	29 982	37 898
Потребительские кредиты	174 332	66 272
<b>Итого</b>	<b>10 708 361</b>	<b>17 082 643</b>

### Информация о залоге прав требования по кредитным договорам

Наименование показателя	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	12 133 950	11 118 359
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 882 036	2 399 763
<b>Итого</b>	<b>14 015 986</b>	<b>13 518 122</b>

Права требования по кредитным договорам переданы в рамках договора о залоге прав требования по кредитным договорам с ГК «АСВ». Неисполненных обязательств по векселям, МБК, и депозитам юридических лиц нет.

**Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», за 31.12.2023 составили 16 847 806 тыс. руб. или 18,04% активов Банка (за 31.12.2022: 16 572 095 тыс. руб. или 17,89% активов Банка).**

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2023 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции эмитентов	RUR	617 301	6,20%	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	РФ	Для продажи	Без обременения
Вложения в обыкновенные акции эмитентов	RUR	1	0,004%	Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	РФ	Для продажи	Без обременения
<b>Итого</b>		<b>617 302</b>					

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2023**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в рублях		Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Корпоративные облигации	от 2024 до 2034 гг.	6 661 140	-	-	Частичное обременение 2 599 726 тыс. руб.
Облигации федерального займа	от 2027 до 2041 гг.	9 569 364	-	-	без обременения
<b>Итого:</b>		<b>X 16 230 504</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>X</b>

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО, за 31.12.2023 отсутствуют.

Финансовые вложения, относящиеся ко 1-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2023 составляют 16 230 504 тыс. руб. (6 661 140 тыс. руб. - корпоративные облигации; 9 569 364 тыс. руб. - облигации Федерального займа). К 3-му уровню иерархии относятся акции и составляют 617 302 тыс. руб.

Переклассификации ценных бумаг за 2023 год между портфелями не производилась.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2023 составили 2 105 815 тыс. руб., доля в активах Банка 2,3 % (за 31.12.2022: 1 749 969 тыс. руб., доля в активах Банка 1,9 %).

В состав данной статьи бухгалтерского баланса входят следующие виды активов:

	Балансовая стоимость за 31 декабря 2023	Балансовая стоимость за 31 декабря 2022
Основные средства	1 233 713	917 399
Активы в форме права пользования (АФПП)	469 925	394 649
ВНОД	337 238	338 340
Нематериальные активы	60 738	83 216
Материальные запасы	4 201	16 365
<b>ИТОГО</b>	<b>2 105 815</b>	<b>1 749 969</b>

Основная доля изменения балансовой стоимости основных средств связана с переводом имущества из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022.

#### Расшифровка основных средств и активов в форме права пользования

	Здания и земля	АФПП	Мебель и оборудо- вание	Транспорт ные средства	Капита- льные вложения	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
за 31 декабря 2022 года	1 123 961	770 328	679 398	23 625	308	2 597 620
Поступления	-	265 540	38 224	13 368	414 097	731 228
Выбытия	(13 894)	(47 514)	(4 304)	(1 007)	(44 594)	(111 313)
Перевод из других категорий		(15 857)		15 857	-	-
Переоценка	(26 117)	-	-	-	-	(26 117)
за 31 декабря 2023 года	1 083 950	972 497	713 318	51 843	369 811	3 191 419
<b>Накопленная амортизация</b>						
за 31 декабря 2022 года	(360 109)	(375 679)	(539 203)	(10 581)	-	(1 285 572)
Поступления	(33 262)	(171 107)	(51 339)	(4 699)	-	(260 407)
Выбытия	6 829	28 356	4 030	1 007	-	40 222
Перевод в другие категории	-	15 857	-	(15 857)	-	-
Переоценка	17 976	-	-	-	-	17 976
за 31 декабря 2023 года	(368 566)	(502 573)	(586 512)	(30 130)	-	(1 487 781)
<b>Остаточная стоимость</b>						
за 31 декабря 2022 года	763 852	394 649	140 195	13 044	308	1 312 048
за 31 декабря 2023 года	715 384	469 924	126 806	21 713	369 811	1 703 638

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

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). В отчетном периоде получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 29 613 тыс. руб.

**Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД)** отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31 декабря 2022 года	Поступления	Выбытия	Перевод из других категорий	Переоценка	Справедливая стоимость за 31 декабря 2023 года
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	191 413	5 932	(9 411)		1 805	189 739
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	1 081	-		-	176	1 257
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	146 927	-	(1 276)		1 848	147 499
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	145 651	-		-	1 847	147 498
<b>Итого</b>	<b>338 340</b>	<b>5 932</b>	<b>(10 687)</b>	<b>-</b>	<b>3 653</b>	<b>337 238</b>

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 31.12.2023 сохраняются.

тыс. руб.

	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	819 666	887 266
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	-	-
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	436 951	76 198

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

тыс. руб.

	НМА, созданные Банком	Прочие НМА	Капитальные вложения	ИТОГО
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 538</b>	<b>333 366</b>	<b>-</b>	<b>334 904</b>
Поступления	110	2 400	13 964	16 474
Выбытия	-	(16 368)	(2 510)	(18 878)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 648</b>	<b>319 398</b>	<b>11 454</b>	<b>332 500</b>
Накопленная амортизация				
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(250 546)</b>	<b>-</b>	<b>(251 688)</b>
Амортизационные отчисления	(96)	(35 430)	-	(35 526)

Выбытия	-	15 452	-	15 452
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1 238)</b>	<b>(270 524)</b>	<b>-</b>	<b>(271 762)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2022 года</b>	<b>396</b>	<b>82 820</b>	<b>-</b>	<b>83 216</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2023 года</b>	<b>410</b>	<b>48 874</b>	<b>11 454</b>	<b>60 738</b>

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПП) по состоянию за 31.12.2023 составляют 8 261 тыс. руб., за 31.12.2022 стоимость ДАПП составляет 8 261 тыс. руб.

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2023 проводками СПОД в 2024 году.

Оценка проводилась компанией ООО «Стремление», ИНН 7734215210. При проведении оценки имущества использовался сравнительный подход.

Оценщик: Дятлов Евгений Геннадьевич. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Адрес СРО: 119017, г. Москва, Малая Ордынка, дом.13, стр.3.Номер оценщика в реестре «№ 01532 от 26.03.2008.

Оценщик: Корчагина Надежда Олеговна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Адрес СРО: 119017, г. Москва, Малая Ордынка, дом.13, стр.3.Номер оценщика в реестре «№ 02293 от 10.09.2014.

Структура обязательств за отчетную дату 31.12.2023 представлена следующим образом:

#### «Средства кредитных организаций»

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>5 438 623</b>	<b>3 293 920</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	17 420	613 924
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	1 789 300	1 200 500
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 967 045	639 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	660 000	383 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	456 820
Обязательства по уплате процентов	4 858	676

#### «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

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



тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>66 834 033</b>	<b>68 749 803</b>	<b>(1 915 770)</b>	<b>(2,79%)</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	13 637 068	13 966 303	(329 235)	(2,36%)
Депозиты юридических лиц	12 983 580	11 475 649	1 507 931	13,14%
Займы, субординированные кредиты	-	4 011 960	(4 011 960)	(100,00%)
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	40 110 277	39 065 812	1 044 465	2,67%
<i>вклады</i>	33 696 867	31 045 475	2 651 392	8,54%
<i>средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей</i>	6 413 410	8 020 337	(1 606 927)	(20,04%)
Прочие счета	103 108	230 079	(126 971)	(55,19%)

«**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» по состоянию за 31.12.2023 составляют 0 тыс. руб. (за 31.12.2022: 0 руб.).

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

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

#### «Выпущенные долговые обязательства»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>800 480</b>	<b>49 505</b>
Выпущенные облигации	41	40
Выпущенные векселя	781 531	47 956
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	18 908	1 509

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

#### Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2023

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Обязательства по процентам и купоном (тыс. руб.)	Средневзвешенная ставка (%)
вексель	до 30 дней	36 262	253	4,39
вексель	от 31 до 90 дней	27 950	665	15,0
вексель	от 91 до 180 дней	213 100	4 910	6,84
вексель	от 181 дня до 1 года	91 216	1 349	9,33
вексель	свыше 1 года до 3 лет	413 003	11 730	14,49
Облигации	07.03.2025	41	1	9,5

«**Обязательство по текущему налогу на прибыль**» по состоянию за 31.12.2023 – 35 716 тыс. руб. (за 31.12.2022: 30 936 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 отсутствуют.

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2023 составили 85 377 тыс. руб. (за 31.12.2022: 82 734 тыс. руб.).

#### «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 1 555 949 тыс. руб. С начало года показатель уменьшился на 923 965 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (за 31.12.2022: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

#### Информация о структуре доходов и расходов.

Основными источниками доходов Банка за 2023 год являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

#### Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	тыс. руб.			
	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года	Прирост / Снижение	Изменение в %%
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>7 941 634</b>	<b>6 502 750</b>	<b>1 438 884</b>	<b>22,1</b>
от размещения средств в кредитных организациях	1 755 753	909 388	846 365	93,1
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 501 325	4 564 341	(63 016)	(1,4)
от вложений в ценные бумаги	1 684 556	1 029 021	655 535	63,7

#### Информация по комиссионным и прочим доходам

Наименование показателя	за 2023 год	за 2022 год
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 028 009	1 263 391
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	790 944	1 067 215
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	451 140	300 544
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	79 018	20 092
От сдачи имущества в аренду	16 218	14 398
От выбытия (реализации) имущества	18 357	4 219
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 027	1 026
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 289	1 208
Прочие, в т.ч.	575 971	210 639
<i>отсроченные разницы по субординированным займам</i>	<i>121 560</i>	<i>134 207</i>
<b>Итого</b>	<b>2 961 973</b>	<b>2 882 732</b>

#### Структура процентных расходов Банка

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>4 226 777</b>	<b>4 943 747</b>	<b>(716 970)</b>	<b>(14,5)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	113 364	122 593	(9 229)	(7,5)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 091 857	4 817 223	(725 366)	(15,1)
<i>отсроченные разницы по субординированным займам</i>	<i>121 560</i>	<i>134 207</i>	<i>(12 647)</i>	<i>(9,4)</i>
по выпущенным долговым обязательствам	21 556	3 931	17 625	448,4

### Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

Наименование расходов	за 2023 год	за 2022 год
Расходы на содержание персонала	1 379 038	1 252 546
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	408 250	476 548
Налоги	157 921	164 969
Административные расходы	273 068	200 924
ИТ-расходы	127 237	126 115
Страхование	229 488	197 145
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	173 619	146 137
Прочие расходы	152 645	201 629
Расходы на рекламу	182 958	140 742
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	142 630	95 781
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, в том числе:	649 213	37 720
<i>расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	<i>437 089</i>	-
Расходы от переоценки предоставленных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33 807	30 888
Аренда	20 233	19 939
Аудиторские услуги	3 196	2 783
Профессиональные услуги	345 822	284 531
<b>Итого</b>	<b>4 279 125</b>	<b>3 378 397</b>

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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2023 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Наименование расходов	за 2023 год	за 2022 год
Расход по налогу на прибыль, в т.ч.:	371 869	414 207

Текущий налог на прибыль	369 187	422 643
Изменение отложенного налога на прибыль	2 682	(8 436)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>371 869</b>	<b>414 207</b>

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль обусловлены расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу и разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Различия между РСБУ и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию за 31.12.2023 года и за 31.12.2022 года:

Наименование показателя	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Отложенный налоговый актив	388 601	156 807
Отложенное налоговое обязательство	(71) 694	(78) 779
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль в составе отчета о финансовых результатах	15 822	21 302
<b>Итого налоговый актив/(налоговое обязательство)</b>	<b>332 729</b>	<b>99 330</b>

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

23 июня 2023 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг на уровне ВВ-(RU), изменив прогноз на «Позитивный». В своем пресс-релизе АКРА сообщает, что улучшение прогноза по кредитному рейтингу отражает ожидания агентства о возможном повышении оценки достаточности капитала с учетом усиления способности Банка к генерации капитала с учетом стабильных финансовых результатов за 2021 – 2022 гг. Агентство указывает на улучшение диверсификации операционного дохода Банка и тенденцию к снижению показателя отношения операционных расходов к операционным доходам, при этом регуляторные нормативы выполняются со значительным запасом, что позволяет Банку выдерживать значительный прирост стоимости кредитного риска согласно результатам стресс-теста АКРА. Также агентство отмечает улучшение диверсификации источников фондирования и низкую долю крупнейшей группы кредиторов (вкладчиков), а благодаря наличию на балансе большого объема денежных средств и ликвидных ценных бумаг Банк обладает избытком краткосрочной ликвидности в базовом и стрессовом сценариях АКРА.

#### 4. Информация об объеме каждого из использованных АО КБ «Солидарность» видов энергетических ресурсов

В таблице приведены данные об объемах использованных Банком видов энергетических ресурсов в 2023 году.

Вид энергетических ресурсов	В натуральном выражении (л; м <sup>3</sup> ; кВт*час; Гкал)	В денежном выражении (руб.)
Бензин	77 621	4 101 637
Дизельное топливо ВСЕГО <i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i>	4 250 0	255 453 0
Газ ВСЕГО	34 935	296 038

<i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i>	34 935	296 038
<b>Электроэнергия ВСЕГО</b>	<b>2 649 980</b>	<b>24 638 306</b>
<i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i>	941 513	7 156 504
<b>Тепловая энергия ВСЕГО</b>	<b>3 493</b>	<b>7 631 877</b>
<i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i>	1 390	3 448 050

## 5. Перспективы развития АО КБ «Солидарность»

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики Вьетнам по созданию опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой, Социалистической Республикой Вьетнам, Южно-Африканской республикой, странами СНГ и прочими странами, с которыми имеется существенный потенциал развития торговых отношений и финансовых расчетов. Основные направления сотрудничества предполагают:

- сопровождение китайских и вьетнамских инвестиций в Российскую Федерацию;
- организацию расчетов за товары и услуги между РФ, КНР и СРВ с использованием национальных валют;
- организацию системы трансграничных переводов между тремя странами, с использованием платежных систем.

## 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО КБ «Солидарность»

По итогам работы за 2022 год Банком получена прибыль в размере 2 509 565 тыс. руб. 22.06.2023 единственным акционером было принято решение о направлении прибыли Банка:

- в размере 125 478 тыс. руб. на пополнение резервного фонда;
- в размере 2 384 087 тыс. руб. не распределять, оставить в распоряжении Банка.

20.10.2023 единственным акционером было принято решение о распределении чистой прибыли Банка прошлых лет. Утверждено распределение нераспределенной прибыли по результатам 2022 года в размере 2 384 087 тыс. руб. следующим образом:

- в размере 899 188 тыс. руб. оставить нераспределенной;
- в размере 1 484 899 тыс. руб. направить на выплату дивидендов.

По результатам аудита по специальному заданию по состоянию на 30.09.2023 г. подтверждена величина прибыли Банка текущего года. На основании п. 2.1.7. Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» на вышеуказанную промежуточную отчетную дату источники базового капитала увеличились на 655 394 тыс. руб. (или на 3,41%) и составили 19 869 634 тыс. руб.

На основании решения единственного акционера, 01.11.2023 Банком осуществлена выплата дивидендов по обыкновенным именованным акциям Общества по результатам 2022 года в размере 9,54778304876373 рублей на одну обыкновенную именованную акцию Общества в денежной форме.

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества**

### **7.1. Информация о видах значимых рисков в Банке**

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 13 Перечня).

### **7.2. 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, состоит из следующих субъектов:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет при Правлении;
- Финансово-бюджетный комитет при Правлении;
- Комплаенс-директор;
- Служба риск-менеджмента;
- Управление регуляторной отчетности;
- Управление экономического анализа и планирования;
- Директор по контролю бизнес-процессов;
- Служба внутреннего контроля;

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

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

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

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

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

- построение системы управления комплаенс-функцией Банка в соответствии с мировой практикой и формирование комплаенс-культуры, в целях эффективной реализации стратегических целей развития Банка и предотвращения финансовых убытков и репутационных потерь Банка из-за рисков, управление которыми осуществляют Служба риск-менеджмента и Служба финансового мониторинга;
- мониторинг изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и правоприменительной практики, контроль за соответствием внутренних нормативных документов Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, по контролируемым направлениям деятельности Банка;
- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

**Директор по контролю бизнес-процессов** осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- организует и контролирует управление регуляторным (комплаенс) риском Банка;
- организует мониторинг и контроль регуляторного (комплаенс) риска Банка, информирует руководство и подразделения Банка о необходимости реализации процедур управления и контроля регуляторного риска.

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

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

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

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

**Служба внутреннего аудита Банка** выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, связанных с принятием и управлением рисками;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы, на основе которых АО КБ «Солидарность» формирует систему управления рисками и капиталом. Стратегия определяет методы и процедуры оценки внутреннего капитала Банка, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в ходе своей деятельности, а также определяет процедуру планирования внутреннего капитала исходя из утвержденного Плана финансового оздоровления Банка (определяющего стратегию развития Банка), ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков.



Совет директоров и Правление Банка рассматривают не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разработанные в рамках ВПОДК.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей;

- устойчивое развитие Банка посредством интеграции ESG-факторов в хозяйственный и текущий (инвестиционный) процесс Банка.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, т.е. результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками позволяет Банку:

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

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

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение Банка России № 744-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). 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.

### **7.5. 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 Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

5) использование дополнительного обеспечения.

### **7.6. Перечень информации, отнесенной к конфиденциальной информации (в том числе коммерческой и банковской тайне) кредитной организации**

Перечень информации, относящейся к конфиденциальной информации (в том числе коммерческой и банковской тайне) установлен в Положении о конфиденциальной информации АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления Банка № 1 от 18.01.2022), и включает в себя:

<b>Коммерческая тайна</b>	
<b>1. Сведения стратегического характера</b>	
1.1.	Сведения о стратегических и тактических планах развития Банка и путях их реализации (за исключением случая, если указанная информация, содержится в официальном документе, предназначенном для размещения в открытом доступе)

1.2.	Сведения о конкретных проблемах, сдерживающих развитие Банка
<b>2. Деловая информация</b>	
2.1.	Сведения о методах управления основной деятельностью
2.2.	Сведения о подходах при разрешении возникающих проблем, а также путях решения организационных и деловых задач, обеспечивающих преимущество в условиях конкуренции
2.3.	Сведения о степени заинтересованности Банка в клиентах, партнерах и посредниках, уровне и характере взаимоотношения с ними
2.4.	Сведения о планируемых (разработанных либо разрабатываемых) этапах предстоящих сделок, задачах и тактике предстоящих переговоров, составе участников, времени и месте их проведения
2.5.	Сведения, использование которых позволяет предложить новые услуги или значительно повысить их качество, заключать выгодные сделки, привлекать дополнительные средства, повысить конкурентоспособность
2.6.	Сведения о результатах анализа специалистами состояния рынка и конкурентоспособности
2.7.	Сведения о взаимоотношениях Банка с государственными структурами, надзорными и контролирующими органами (за исключением связей и отношений, согласно действующего законодательства Российской Федерации)
2.8.	Сведения о проведении, повестках дня и результатах служебных совещаний.
<b>3. Сведения экономического характера</b>	
3.1.	Сведения о причинах снижения доходов
3.2.	Сведения по крупным коммерческим кредитам, имеющим большую степень риска
3.3.	Сведения о рентабельности текущих и планируемых проектов
3.4.	Сведения о подготовке к торгам, аукционам и об их результатах
3.5.	Сведения о методах расчета и структуре выходных ценовых предложений, о размерах предоставляемых скидок конкретным клиентам
3.6.	Плановые экономические показатели, кроме публикуемых в открытой печати
3.7.	Сведения о планируемом создании дочерних и т.п. структур с участием Банка и размерах образуемых уставных фондов
3.8.	Сведения о размерах и условиях планируемых к выдаче кредитов
3.9.	Сведения о долговых обязательствах Банка, в том числе о размерах и условиях полученных кредитов и займов
3.10.	Сведения о направлениях и объемах инвестиций
3.11.	Плановые и фактические показатели финансово-хозяйственной деятельности (за исключением общедоступных сведений)
3.12.	Сведения о размере выданных кредитов конкретным физическим и юридическим лицам, об условиях этих кредитов
<b>4. Сведения технологического характера</b>	

4.1.	Сведения о структуре, составе и топологии корпоративной сети
4.2.	Отдельные сведения о планах развития корпоративной сети и информационных систем
4.3.	Сведения о наличии, порядке предоставления и работы удаленного доступа к информационным ресурсам и системам
4.4.	Сведения о существующей технологии обработки информации ограниченного доступа
4.5.	Сведения об уровне автоматизации отдельных процессов, применяемых в средствах и системах информатизации и связи, их преимуществах и недостатках, степени отработки информации
4.6.	Сведения о планах внедрения отдельных новых технологий обработки информации
<b>5. Сведения о технической оснащенности</b>	
5.1.	Сведения о расположении серверных и технических помещений, кабельных систем, видеонаблюдения и т.п.
5.2.	Сведения о составе используемого программного и аппаратного обеспечения
5.3.	Сведения о состоянии программного и аппаратного обеспечения Банка
<b>6. Сведения по обеспечению информационной безопасности</b>	
6.1.	Сведения, раскрывающие содержание внутренних документов по информационной безопасности, включая документы, устанавливающие правила и регламенты работы с системой FraudWall (Антифрод)
6.2.	Сведения об организации и состоянии работ по обеспечению режима физической безопасности Банка
6.3.	Сведения об организации и состоянии работ по обеспечению режима информационной безопасности Банка
6.4.	Сведения о наличии систем защиты и идентификации, возможностях их «обхода»
6.5.	Сведения о действующей системе защиты информации в корпоративной сети, состоянии защищенности структурированной кабельной системы средств и систем информатизации и связи.
6.6.	Сведения об идентификационных ключах, сертификатах, секретных частях ключа шифрования и т.п., равно как и носителей, их содержащих, позволяющие нанести угрозу активам, собственнику и работникам Банка, клиентам, акционерам и контрагентам либо позволяющие получить доступ к ИС и ресурсам, скомпрометировать или изменить состав данных (информационных потоков)
6.7.	Сведения о внутреннем контроле, мероприятиях, связанных с контролем, расследованием инцидентов и нарушений
6.8.	Сведения о результатах анализа и аудита информационной безопасности и состояния средств защиты
6.9.	Сведения об организации защиты коммерческой тайны, об охранной системе Банка, о коммерческой тайне, переданной партнерам или клиентам (полученной от партнеров или клиентов) на доверительной основе или по договорам
6.10.	Сведения об имеющихся правах доступа к информационным системам
6.11.	Сведения об уязвимостях, возможности нарушения стабильности работы информационной системы либо отдельных компонентов

6.12.	Сведения о порядке и уровне защиты бизнес- и технологических процессов
6.13.	Идентификационные данные работников для доступа к сетевым, информационным ресурсам и системам
6.14.	Используемые методы защиты от подделки банковских карт и продуктов Банка
<b>7. Сведения о привлечении капитала</b>	
7.1.	Сведения о планируемых рекламных акциях
7.2.	Сведения о новых продуктах (предложениях), выводимых Банком на рынок до официального представления продукта (предложения)
<b>8. Сведения о движении денежных средств</b>	
8.1.	Сведения маршрутах, времени перевозок, суммах инкассируемых денежных средств
8.2.	Сведения о наличии наличных денежных средств в кассах Банка или его структурах
8.3.	Сведения о планируемых и текущих расходах Банка на хозяйственные и прочие нужды
<b>9. Инсайдерская информация</b>	
9.1	Инсайдерская информация, не подлежащая официальному опубликованию, разглашение которой может нанести материальный ущерб и ущерб деловой репутации Банка. В части инсайдерской информации работники должны руководствоваться Положением об использовании и защите инсайдерской информации в АО КБ «Солидарность»
<b>10. Сведения о персонале</b>	
10.1	Персональные данные и сведения о заработной плате работников и оплате услуг по договорам гражданско-правового характера.
10.2.	Сведения о взаимоотношениях руководителей подразделений и руководства Банка, если они стали известны в процессе работы
10.3.	Результаты внутренних служебных расследований в отношении работников Банка.
<b>Банковская тайна.</b>	
1.	Сведения о наличии, характере и стоимости имущества клиентов, в том числе и залогового имущества (за исключением имущества, реализуемого Банком, информация о котором опубликована на официальном сайте Банка и/или в средствах массовой информации)
2.	Заклученные договоры (как в бумажном, так и в электронном виде), сделки, контракты и т.п., имеющие юридическую силу и содержащие реальные сведения о клиенте и условия сторон
3.	Проекты договоров (как в бумажном, так и в электронном виде), сделок, контрактов и т.п., не имеющие юридической силы, но содержащие реальные сведения о клиенте и условия сторон
4.	Номера банковских карт клиентов и работников Банка
5.	Сведения об условиях отдельных контрактов/договоров, соглашений с клиентами, касающихся банковских операций и сделок, а также платежей, банковских услуг и т.п.
6.	Сведения о наличии, владельцах и номерах счетов вкладчиков, клиентов и корреспондентов

7.	Сведения об остатках и движении денежных средств на счетах вкладчиков, клиентов, корреспондентов и самого Банка
8.	Сведения об операциях Банка (за исключением общих условий проведения операций)
<b>Персональные данные</b>	
1.	Персональные данные клиентов – физических лиц, информация о клиентах – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях
2.	Документы, входящие в состав юридического досье клиента

### 7.7. Управление кредитным риском

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

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

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск. На основании критериев, определенных в Положении о кредитовании, связанных лиц формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

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

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета Банка) в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

#### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки. Модель ожидаемых кредитных убытков.**

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю и прочим финансовым инструментам с кредитным риском. Ключевой принцип используемой модели оценки резервов заключается в использовании текущей и прогнозной информации в отношении кредитного качества финансовых инструментов.

**Классификация финансовых активов по категориям изменения кредитного риска.** Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и изменения уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

– качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);

– активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);

– кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов (РОСІ-активы) резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления. К таким активам Банк относит следующие активы, имеющие следующие наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

– покупка или создание актива с существенным дисконтом, которая отражает понесенные кредитные убытки. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита;

– предоставление Банком уступки контрагенту / эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениям контрагента / эмитента и которую Банк не предоставил бы в ином случае;

– исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

– появление вероятности банкротства или иной неблагоприятной финансовой реорганизации, свидетельствующей о плохом кредитной качестве контрагента / эмитента;

– отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их в Стадиях 2 и 3, отнесенные к обесцененным при выдаче.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента (Стадия 2). Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененными, являются:

1) наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 дней для финансовых институтов;

2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;

3) в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры проблемной реструктуризации;

4) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к кредитно-обесцененным (Стадия 3):

1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более, чем на 90 дней;

2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D (дефолт);

3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;

4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;

5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);

6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;

7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);

8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);

9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации;

10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;

11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);

12) иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до Стадии 1 происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом невозможно отнесение к Стадии 1 приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ОКУ.** Для расчета ОКУ на коллективной основе используются следующие индивидуальные риск-метрики, которые присваиваются каждому контрагенту / эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса. Перечень используемых макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.



Величина оценочного резерва под кредитные убытки на индивидуальной основе определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ и его возмещаемой стоимостью.

Для оценки возмещаемой стоимости используется также метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки или другой, наиболее подходящей к конкретным денежным потокам величины. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – в результате судебного производства (кроме реализации залога), процедуры банкротства, платежей поручителей и пр.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

1. Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовых обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

2. Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

3. Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

4. Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

5. Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В 2023 году изменения в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, не осуществлялись.

## **7.8. Управление риском ликвидности**

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Банке Положением по управлению риском ликвидности АО КБ «Солидарность».

Целью управления риском ликвидности, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;

– создания системы управления риском ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение (минимизацию) критически значительных для Банка уровней риска ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию риска ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Все решения в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) принимаются только коллегиально (Финансово-бюджетным комитетом Банка).

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

Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
- неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются финансовые потери Банка вследствие:

– увеличения расходов Банка из-за необходимости привлекать денежные средства на рынке межбанковского кредитования для улучшения (восстановления) ликвидности в случае ее ухудшения (потери);

– снижения доходов Банка вследствие отказа от размещения денежных средств в работающие активы с целью поддержания ликвидности на заданном уровне или восстановления ликвидности в случае ее потери.

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются имиджевые потери Банка вследствие:

– ухудшения его деловой репутации на рынке банковских услуг, связанных с невозможностью (отказом) Банка выполнять свои обязательства;

– увеличения риска применения надзорных мер со стороны Банка России в случае существенного ухудшения состояния (потери) ликвидности Банка.

Основными факторами, оказывающими негативное влияние на риск ликвидности, являются:

- снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;
- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- предоставление Банком крупных кредитов и прочих средств, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;

– кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

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

– риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

– риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

– риск рыночной ликвидности, т.е. вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться при оценке рыночного риска);

– риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

– нормативный метод;

– метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);

– стресс-тестирование риска ликвидности.

Нормативный метод заключается в расчете значений обязательных нормативов ликвидности:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2) - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня;

– норматив текущей ликвидности (Н3) - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Нормативы ликвидности Банка рассчитываются на ежедневной основе, в соответствии с методологией, установленной в Инструкции Банка России № 199-И.

Метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ) заключается в оценке позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов со сроками погашения, относящимся выбранному определенным образом периоду.

Основой для оценки риска ликвидности с использованием GAP-анализа является ежемесячный отчет Банка по форме №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», подготовленный согласно требованиям Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

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.

Для оценки результатов деятельности под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности. При проведении стресс-тестирования используются сценарии, предусматривающие резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых или иных факторов и условий деятельности Банка и наихудший вариант развития событий для Банка.

Стресс-тестирование текущего состояния ликвидности способствует определению мероприятий для корректировки состояния ликвидности и ослабления давления различных рисков на деятельность Банка.

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 (ЛОРО счета, МБК, а также векселя и облигации, проданные банкам, не входящим в Группу) 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 2-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков.

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 конвертации ресурсов), для перекрытия дефицита в иностранной валюте за счет профицита в рублях (либо наоборот) исходя из допущения изменения курса валют на 20%.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.12.2023 уровень риска является приемлемым.

Показатели	тыс. руб. за 31 декабря 2023 года
Общий приток средств (кумулятивный)	73 921
Общий отток средств (кумулятивный)	41 340
Всего вкладов (кумулятивный)	68 393
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	16 641
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	3 964
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	32 581
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>49 222</b>
Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования	
Стресс-тест по сценарию 1	42 383
Стресс-тест по сценарию 2	35 543
Стресс-тест по сценарию 3	47 405
Стресс-тест по сценарию 4	33 727
Стресс-тест по сценарию 5	35 863
Стресс-тест по сценарию 6	35 856

## 7.9. Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском АО КБ «Солидарность».

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (VaR) (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и финансовым 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 лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости (методология определения стоимости финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка);
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок. Хеджирование позволяет Банку избежать финансовых потерь по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, при неблагоприятном изменении рыночных факторов в будущем, а также упростить процесс планирования основных финансовых показателей своей деятельности за счет возможности зафиксировать будущее значение стоимости инструмента.

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

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

тыс. руб.

### Динамика размера рыночного риска

№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31 декабря 2023 года	Размер риска за 30 сентября 2023 года	Размер риска за 30 июня 2023 года	Размер риска за 31 марта 2023 года	Размер риска за 31 декабря 2022 года
<b>Для целей расчета норматива Н1.0</b>						
1	Процентный риск (ПР0)	979 424	1 053 005	1 091 190	1 039 883	952 979
2	- общий процентный риск (ОПР0)	438 878	447 971	482 066	468 782	492 905
	- специальный процентный риск					
3	(СПР0)	540 546	605 034	609 124	571 101	460 074
4	Фондовый риск (ФР0)	98 768	80 658	80 658	80 658	79 852
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
	- специальный фондовый риск					
6	(СФР0)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
7	Валютный риск (ВР)	-	-	-	-	-
8	Рыночный риск (РР0)	13 477 410	14 170 791	14 648 104	14 006 764	12 910 389
<b>Для целей расчета норматива Н1.1</b>						
9	Процентный риск (ПР1)	979 424	1 053 005	1 091 190	1 039 883	952 979
10	- общий процентный риск (ОПР1)	438 878	447 971	482 066	468 782	492 905
	- специальный процентный риск					
11	(СПР1)	540 546	605 034	609 124	571 101	460 074
12	Фондовый риск (ФР1)	98 768	80 658	80 658	80 658	79 852
13	- общий фондовый риск (ОФР1)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
	- специальный фондовый риск					
14	(СФР1)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
15	Рыночный риск (РР1)	13 477 410	14 170 791	14 648 104	14 006 764	12 910 389
<b>Для целей расчета норматива Н1.2</b>						
16	Процентный риск (ПР2)	979 424	1 053 005	1 091 190	1 039 883	952 979
17	- общий процентный риск (ОПР2)	438 878	447 971	482 066	468 782	492 905
	- специальный процентный риск					
18	(СПР2)	540 546	605 034	609 124	571 101	460 074
19	Фондовый риск (ФР2)	98 768	80 658	80 658	80 658	79 852
20	- общий фондовый риск (ОФР2)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
	- специальный фондовый риск					
21	(СФР2)	49 384	40 329	40 329	40 329	39 926
22	Рыночный риск (РР2)	13 477 410	14 170 791	14 648 104	14 006 764	12 910 389
Показатели расчета величины товарного риска						
23	Товарный риск	-	-	-	-	-

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

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

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

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

За 31 декабря 2023 года у Банка отсутствовали вложения в финансовые инструменты, подверженные валютному и товарному риску.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

#### **7.10. Управление процентным риском банковского портфеля**

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

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

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

Информация по анализу процентного риска за 31.12.2023 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки результатов деятельности под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля. При проведении стресс-тестирования, риски потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитываются по следующим двум сценариям:

1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов;

2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 600 базисных пунктов.

Банк, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала применяет результаты пессимистического сценария для анализа воздействия негативных факторов на финансовый результат Банка, капитал и нормативы.

Учитывая влияние пессимистического стрессового сценария на 01.01.2024 по процентному риску банковского портфеля, снижение капитала Банка составит 167 685 тыс. рублей. Уровень риска является приемлемым.

#### **7.11. Управление операционным риском**

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Политикой по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность», Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом ведения базы событий операционных рисков в АО КБ «Солидарность».

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

Банк, для целей сбора сведений о рискованных событиях и понесённых операционных потерях, вызванных реализованными операционными рисками, а также для ведения базы событий операционных рисков использует специализированное программное обеспечение

Сбор и регистрация данных проводится как путем предоставления информации о событии операционного риска на специальный электронный почтовый адрес с последующим занесением информации в базу событий ответственным сотрудником Службы риск-менеджмента, так и занесением в специализированное программное обеспечение информации о событии операционного



риска непосредственно работником, обнаружившим данное событие. Также на периодической основе определенными структурными подразделениями Банка могут подготавливаться отчеты о зарегистрированных фактах событий операционных рисков, как приведших, так и не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о нескольких фактах потерь проводится классификация по типу события операционного риска, источнику события операционного риска, виду потерь и по направлению деятельности.

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

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует регуляторный (стандартизированный) подход, в полном соответствии с Положением Банка России № 744-П.

### Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	30 сентября 2023 года	30 июня 2023 года	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Операционный риск, всего	712 894	534 343	534 343	534 343	534 343

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на отчетную дату.

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

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты(гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате стихийных бедствий, действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга;
- иные меры, предусмотренные в Приложении № 3 к Положению Банка России № 716-П.

Банком разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы: определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты(поддержание в

течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Политикой по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность», Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом ведения базы событий операционных рисков в АО КБ «Солидарность».

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

Подразделениями, ответственными за идентификацию, мониторинг правового риска, разработку мероприятий по минимизации последствий событий правового риска, является Юридическое управление Банка, совместно с Службой риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В Банке применяется Положение о порядке разработки, изменения, согласования и утверждения внутренних нормативных документов в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних нормативных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента. После утверждения внутренний нормативный документ подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного доступа.

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

## **7.12. Управление риском концентрации**

Основные принципы управления риском концентрации в Банке, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Положении по управлению риском концентрации в АО КБ «Солидарность».

Целью Банка в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основным методом управления риском концентрации является ограничение риска концентрации путем создания системы лимитов, разграничения на разных уровнях управления Банком полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных риску концентрации.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк утверждает систему лимитов, а также сигнальных значений к ним, позволяющую ограничить риски концентрации:

– для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала, в отношении показателей риска концентрации, исходя из анализа накопленной в Банке статистики, ретро-анализа операций и сделок, подверженных риску концентрации. Также могут использоваться ограничения, установленные нормативными актами Банка России.

– для целей составления формы отчетности 0409120, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

Лимиты концентрации утверждаются коллегиальным органом Банка. Лимиты и сигнальные значения регулярно, не реже одного раз в год пересматриваются по инициативе руководителя Службы риск-менеджмента.

Установленная в Банке система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм/источников концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

Для предупреждения возможности повышения риска концентрации Банк осуществляет мониторинг риска на постоянной основе, который позволяет отслеживать как соблюдение лимитов концентрации, так и изменение портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков.

### **7.13. 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 определены в Плане действий АО КБ «Солидарность», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (утвержден Протоколом Совета директоров Банка протокол № 21/2023 от 17.11.2023). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности АО КБ «Солидарность», Порядка восстановления работоспособности объектов информационной инфраструктуры и информационной системы АО КБ «Солидарность».

## **8. Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках**

В 2023 году сделки, предметом которых является имущество, стоимостью более 25 процентов балансовой стоимости активов АО КБ «Солидарность», определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, не совершались.

## **9. Информация о совершенных в отчетном году сделках с заинтересованностью**

В 2023 году АО КБ «Солидарность» сделки с заинтересованностью не совершались.

## **10. Состав Совета директоров**

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Перечня).

## **11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества**

Информация не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Перечня).

## **12. Основные положения политики в области вознаграждения**

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;

не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;

рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В соответствии с Решением Совета директоров АО КБ Солидарность (Протокол №30/2017 от 22.12.2017) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО КБ «Солидарность» является Комитет по вознаграждениям.

Деятельность Комитета по вознаграждениям регламентируется Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров АО КБ «Солидарность», утвержденным решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 № 16/2018), с изменениями №1 от 29.06.2020 №12/2020, №2 от 05.08.2021 №21/2021, № 3 от 14.03.2022 № 05/2022. К задачам Комитета относятся выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров, а также подготовка проектов решений Совета директоров в области кадровой политики Группы, в том числе по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация о членах Комитета по вознаграждениям не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Перечня).

К компетенции Комитета по вознаграждениям, согласно Положению, относятся следующие вопросы:

предварительное рассмотрение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, и порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

принятие рекомендаций, не реже одного раза в календарный год, о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения фонда оплаты труда Банка;

предварительное рассмотрение предложений структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов структурного подразделения Банка, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии), подготовка соответствующих решений по результатам рассмотрения;

предварительное рассмотрение вопросов, касающихся выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, и подготовка соответствующего решения по итогам рассмотрения;

выработка рекомендаций по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии;

предварительное рассмотрение вопросов, касающихся оценки системы оплаты труда и мотивации в Банка, ее совершенствования;

проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам Кадровой политики Банка;

иные вопросы, которые могут быть представлены Комитетом на рассмотрение Совета директоров.

В 2023 году было проведено четыре очных заседания Комитета по вознаграждениям (Протокол №1/2023 от 06 февраля 2023 г., Протокол № 2/2023 от 30 мая 2023 г., Протокол № 3/2023 от 04 декабря 2023 г., Протокол № 4/2023 от 27 декабря 2023 г.

Вознаграждения членам Комитета в 2023 году не выплачивались.

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда и трудовой мотивации работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» (протокол № 09/2022 от 18.05.2022), действующим на территории Самарской области и г. Казани Республики Татарстан во всех дополнительных офисах, а также в филиале «Московский» г.

Москва и филиале «Иркутский» г. Иркутск, филиале «Петербургский» г. Санкт-Петербург, филиале «Уральский» (преобразован в ДО «Уральский» 25.12.2023), г. Екатеринбург, филиале «Дальневосточный» г. Благовещенск, г. Владивосток, г. Хабаровск и г. Биробиджан.

В Банке принята повременная система оплаты труда.

В соответствии Порядком мониторинга системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» мониторинг системы оплаты труда в Банке возлагается на Службу внутреннего контроля.

В рамках мониторинга Служба внутреннего контроля осуществляет оценку соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, на основе требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Филиалов, представительств и дочерних организаций АО КБ Солидарность на территории иностранных государств не имеется.

На территории иностранного государства система оплаты труда АО КБ «Солидарность» (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации не применяется.

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

За 2023 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа, было выплачено вознаграждение в общей сумме 42 102 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 4,1% (за 2022 год – 54 514 тыс. руб. или 5,7% общей величины вознаграждений).

Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил в 2023 году 116 787 тыс. руб. или 11,46% в общей величине вознаграждений сотрудникам (в 2022 году 105 606 тыс. руб. или 11,0% в общей величине вознаграждений сотрудникам).

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

Категория	Численность	
	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
Члены Правления АО КБ «Солидарность»	5	5
Все работники, осуществляющие функции принятия рисков	62	58

### Информация о фиксированных вознаграждениях за 2023 год

Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	общая сумма, тыс. руб.		из них: максимальная сумма выплаты
					количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	
Члены исполнительных органов (Правления)	6	3 888	-	-	1	1 400	1 400
Все работники, осуществляющие функции принятия рисков	72	10 504	-	-	3	1 476	941

\*) Указано количество работников, получивших в 2023 году соответствующие вознаграждения.

## 12. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления

Банк в своей практической деятельности ставит задачу соблюдения Кодекса Корпоративного управления, одобренного 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России.

В целом Корпоративное управление в Банке основано на требованиях российского законодательства в сфере акционерного права и международных стандартов корпоративного управления.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами и клиентами Банка средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка.

Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими общими принципами корпоративного управления:

- соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- обеспечение и защита прав акционеров Банка;
- подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка; эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
- предоставление исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам Банка;
- обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.

Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке; открытость и прозрачность совершения существенных корпоративных действий при условии соблюдения и защиты прав акционеров Банка.

Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»

В.П. Арбузов

08.05.2024