

***Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019***

***Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019***

## **Содержание**

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Информация об управлении рисками и капиталом .....	3
2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2.2. Информация о системе управления рисками.....	15
2.3. Кредитный риск .....	24
2.3.1. Кредитный риск контрагента.....	39
2.4. Риск секьюритизации .....	40
2.5. Рыночный риск.....	41
2.6. Операционный риск.....	45
2.7. Процентный риск банковского портфеля.....	47
2.8. Риск ликвидности.....	50
2.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	55
3. Информация о системе оплаты труда .....	55

### **Приложения:**

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

## 1. Основы раскрытия информации

Информация о рисках и процедурах управления ими для Банковской группы АО КБ «Солидарность» подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Банках и банковской деятельности», а также Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

В информации о рисках используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О раскрытии головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО раскрывается на сайте АО КБ «Солидарность» (<http://www.solid.ru>) в разделе «О банке», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 2. Информация об управлении рисками и капиталом

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

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленный Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 31.12.2019 года представлены в таблице ниже.

#### **Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 31.12.2019**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за 31.12.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные за 31.12.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	10 110 001

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	30 841 749	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	3 209 568
2.2.1		X	4 011 960	субординированные кредиты	X	3 209 568
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 762 370	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	79 328	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	79 328
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	35 723 605	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	27	234 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	234 733
9	"Резервный фонд"	часть 32	71 766	"Резервный фонд"	3	71 766
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	33, 25	(2 026 950)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	X	(2 027 858)
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(957 103)
10.2				текущего года	2.2, 46	(1 070 755)

В 4 квартале 2019 года до 12.11.2019 АО КБ «Солидарность» являлось головной кредитной организацией банковской группы. 12.11.2019 из состава Группы было исключено ЗАО «Приволжское кредитное бюро» в связи с его исключением Федеральной налоговой службой из Единого государственного реестра юридических лиц (доля участия Группы в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро» составляла 27,9%). На 31.12.2019 сохранилось 100% участие в ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10», ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10» и ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг».

Состав участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации) **полностью**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

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

Ниже приведены сопоставление данных за 31.12.2019 года отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, со сведениями из формы 0409802.

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы  
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового  
отчета, представляемого в целях надзора за 31.12.2019**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные за 31.12.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные за 31.12.2019, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	8 149 658	1, 2	1 437 988	
2	Средства в кредитных организациях	3	284 662	3	2 257 130	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	1 308 389	6	1 238 208	
3.1	производные финансовые инструменты		-	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	9 279 822	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	13 502 214	4.1.2	16 301 152	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5	6 649 664	5	6 647 293	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

	через прочий совокупный доход					
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		-	11	-	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,12	609 781	12, 13	559 433	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	4.2	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	108 032	10	79 328	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	108 032	10.2	79 328	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	8,10	2 177 211	9	1 762 370	
14	Всего активов	13	32 789 611	14	39 562 724	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,16	327 350	15.3	327 350	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	26 413 518	15.4, 15.5	26 413 518	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	16	2 276	
19.1	производные финансовые инструменты		-	16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	86 645	15.6, 16.4	86 645	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	379 063	18, 19	150 988	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19	82 418	17	48 733	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	4 011 960	
24	Резервы на возможные потери	20	123 786	20	123 786	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств	21	27 412 780	21	31 165 256	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22,23	14 121 961	22	10 110 001	
27.1	базовый капитал	22	10 110 001	22.1	10 110 001	
27.2	добавочный капитал	21	4 011 960	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	(9 069 225)	33	(2 105 924)	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24,25	324 095	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	393 391	
30	Всего источников собственных средств	27	5 376 831	(35-34)	8 397 468	



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

Номер	Наименование строки	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделку секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	8 149 658	1 437 988	1 437 988				
2	Средства в кредитных организациях	284 662	2 257 130	2 149 505	107 625			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 308 389	1 238 208					1 238 208
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		9 279 822	9 150 585	129 237			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим	13 502 214	16 301 152	16 301 152				

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

	лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 649 664	6 647 293	63 240			6 569 612	14 441
8	Текущие и отложенные налоговые активы							
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	609 781	559 433	559 433				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 285 243	1 841 698	1 505 217				336 481
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>32 789 611</b>	<b>39 562 724</b>	<b>31 167 120</b>	<b>236 862</b>	<b>0</b>	<b>6 569 612</b>	<b>1 589 130</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	327 350	327 350					327 350
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	26 413 518	30 425 478					30 425 478
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату							

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

	проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 276				2 276	
18.1	производные финансовые инструменты		2 276				2 276	
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства	86 645	86 645					86 645
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства							
21	Прочие обязательства	379 063	150 988					150 988
22	Резервы на возможные потери	123 786	123 786					123 786
23	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	82 418	48 733					48 733
<b>24</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>27 412 780</b>	<b>31 165 256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 276</b>	<b>31 162 980</b>

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенны х в сделки секьюритиз ации	подверженны х кредитному рisku контрагента	подверженны рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих	39 562 724	31 167 120	236 862	-	6 569 612

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

	в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 24 таблицы 3.1)	2 276	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	39 560 448	31 167 120	236 862		6 569 612
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 196 264	3 778 367	85 938		255 334
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	43 758 988	34 945 487	322 800	-	6 824 946

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

Управление капиталом банковской группы осуществляется в соответствии с со Стратегией управления рисками и капиталом. Советом директоров головной кредитной организации банковской группы 30.12.2019 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 28/2019).

Политика по управлению капиталом не изменилась. Количественные данные, установленные в целях управления капиталом, определены в Плате участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного до 2025 года.

Целями Стратегии, в части процедур управления капиталом, являются:

- развитие системы управления капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам банковской группы, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части обеспечения достаточности капитала банковской группы на постоянной основе при реализации банковской группой своих стратегических и бизнес-целей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Собственные средства (капитал) банковской группы	11 518 882	11 342 631	11 706 582	12 774 088	13 290 629
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	41 164 895	36 063 014	34 962 926	34 027 399	33 663 342
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	41 164 895	36 063 014	34 962 926	34 027 399	33 663 342
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	41 458 311	36 342 746	35 242 658	34 307 131	33 939 701
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), %	19,589	21,375	22,515	25,571	26,796
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), %	19,589	21,375	22,515	25,571	26,796
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), %	27,784	31,210	33,217	37,234	39,160

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

собственных средств (капитала) Группы по состоянию за 31.12.2019 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, отсутствуют.

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

Наименование показателя	31.12.2019	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>11 518 882</b>	<b>100,00</b>	<b>13 290 629</b>	<b>100,00</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>10 181 767</b>	<b>88,39</b>	<b>10 179 767</b>	<b>76,59</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 110 001	87,77	10 110 001	76,07
Резервный фонд	71 766	0,62	69 766	0,52
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>2 118 036</b>	<b>18,39</b>	<b>1 159 310</b>	<b>8,72</b>
Нематериальные активы	79 328	0,69	34 942	0,26
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	304	-
Убытки предшествующих лет	957 103	8,31	931 664	7,01
Убытки текущего года	1 081 605	9,39	192 400	1,45
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 063 731</b>	<b>70,00</b>	<b>9 020 457</b>	<b>67,87</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 063 731</b>	<b>70,00</b>	<b>9 020 457</b>	<b>67,87</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>3 455 151</b>	<b>30,00</b>	<b>4 270 172</b>	<b>32,13</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	10 850	0,09	34 225	0,26
Прирост стоимости имущества	234 733	2,04	223 987	1,69
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 209 568	27,86	4 011 960	30,19
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 455 151</b>	<b>30,00</b>	<b>4 270 172</b>	<b>32,13</b>

**Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Требования с учётом национальной антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ*	2,0	658 709	13 174
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	34 664 672	x

\* Тип контрагента: Организация.

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом, утверждена Советом директоров головной кредитной организации банковской группы 28.12.2018 (Протокол № 23/2018). Советом директоров головной кредитной организации банковской группы 30.12.2019 была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (Протокол № 28/2019).

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам банковской группы, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками банковской группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала банковской группы на постоянной основе при реализации банковской группой своих стратегических и бизнес-целей.

В банковской группе применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК/ИСААР), которые включают в себя:

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

Система управления рисками позволяет Группе:

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

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

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Группой;

- сложность осуществляемых операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Группы;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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



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

Профиль рисков соответствует бизнес-модели Группы.

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

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

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

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

Совет директоров головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Правление головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления головной компании Группы выполняет следующие функции:

- утверждает результаты стресс-тестирования;
- информирует Правление о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;

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

Служба внутреннего контроля головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

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

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

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

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

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- а) Избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).
- б) Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.
- в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.
- г) Страхование рисков – защита имущественных интересов Группы при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).
- д) Использование дополнительного обеспечения.

Отчетность в рамках ВПОДК состоит из следующих документов:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);
- Отчет о значимых рисках - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов - представляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально), Правлению и Председателю Правления (ежемесячно);
- Отчет о результатах стресс-тестирования - не реже одного раза в год представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК - ежегодно представляется на рассмотрение Совету директоров, Правлению и Председателю Правления.

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

Группой разработаны процедуры стресс-тестирования, в которых определены:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования Председателя Правления, Правления, Совета директоров о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

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

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих прогнозы стандартных вероятностных моделей;
- гипотетический сценарий представляет собой симуляцию (моделирование) значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих прогнозы стандартных вероятностных моделей.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.12.2019**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 31.12.2019	данные за 30.09.2019	данные за 31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28 321 132	23 293 452	2 265 691
2	при применении стандартизированного подхода	28 321 132	23 293 452	2 265 691
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	47 372	24 654	3 790
7	при применении стандартизированного подхода	47 372	24 654	3 790
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 999 650	3 024 923	239 972
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 269 269	8 054 842	661 542
21	при применении стандартизированного подхода	8 269 269	8 054 842	661 542
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	1 820 888	1 944 875	145 671
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	41 458 311	36 342 746	3 316 665

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном  
размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.09.2019**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 30.09.2019	данные за 30.06.2019	данные за 30.09.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 293 452	20 640 147	1 863 476
2	при применении стандартизированного подхода	23 293 452	20 640 147	1 863 476
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	24 654	29 001	1 972
7	при применении стандартизированного подхода	24 654	29 001	1 972
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 024 923	3 037 102	241 994
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 054 842	9 591 533	644 387
21	при применении стандартизированного подхода	8 054 842	9 591 533	644 387
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	1 944 875	1 944 875	155 590
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	36 342 746	35 242 658	2 907 420

ПВР банковской группой не применяется.

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

Активы, взвешенные по уровню риска, за 4 квартал 2019 года увеличились на 5 115 565 тыс. руб. (или на 14,08%). Данные изменения обусловлены в основном увеличением кредитного риска на 5 027 680 тыс. руб. (или на 21,58%), а также ростом рыночного риска на 214 427 тыс. руб. (или на 2,66%).

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2019**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	<b>15 099 849</b>	-	<b>29 957 956</b>	<b>4 508 232</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 038 330	-	342 368	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 038 330	-	342 368	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 165 037	-	978 481	336 065
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 086 896	-	286 583	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 086 896	-	272 143	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 523 703	-	623 411	267 578
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 385 215	-	623 411	267 578
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	138 488	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 325 134	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 528 425	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 053 264	-	8 678 320	4 172 168
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	852 392	-	4 151 832	-
8	Основные средства	943 620	-	384 141	-
9	Прочие активы	42 207	-	3 569 255	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 30.09.2019**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	<b>16 149 886</b>	-	<b>27 290 642</b>	<b>3 333 067</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 029 742	-	192 852	-
2.1	кредитных организаций	0	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 029 742	-	192 852	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 420 776	-	1 920 623	1 303 673
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 027 580	-	378 198	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 027 580	-	363 758	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 818 158	-	1 019 165	821 356
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 605 325	-	876 387	717 805
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	212 832	-	142 778	103 552
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	-	2 451 363	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	-	9 244 807	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 807 685	-	5 297 188	2 029 394
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	905 856	-	4 418 372	-
8	Основные средства	943 620	-	396 012	-
9	Прочие активы	42 207	-	3 369 424	-

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

Суммарный объем активов увеличился за 4 квартал 2019 года на 1 617 278 тыс. руб. (или на 3,72%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения ссуд, предоставленных юридическим лицам на 2 626 711 тыс. руб. (или на 23,65%), среднего арифметического значения средств на корреспондентских счетах на 873 771 тыс. руб. (или на 35,64%). Снижение среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги составило 1 197 881 тыс. руб. (или 16,32%).

Балансовая стоимость необремененных активов за 4 квартал 2019 года выросла на 2 667 314 тыс. руб. (или на 9,77%), а величина обремененных активов снизилась на 1 050 037 тыс. руб. (или на 6,50%). Данное изменение обусловлены операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом участия.

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

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	Данные за 31.12.2019	Данные за 31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	609 887	88 431
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	675 290	235 243
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	665 398	111 462
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 892	123 781
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	675 778	1 876 765
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	675 778	1 876 765
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	674 797	681 637
4.1	банков - нерезидентов	324 820	237 449
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	315 565	427 968
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 412	16 220

Требования к контрагентам-нерезидентам за **2019 год** уменьшились на 239 484 тыс. руб. (или 10,88%). Данное снижение произошло из-за уменьшений вложений в долговые ценные бумаги на 1 200 987 тыс. руб. (или на 63,99%), при одновременном увеличении ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам на 553 936 тыс. руб. (или на 496,97%).

Средства нерезидентов за **2019 год** уменьшились на 6 840 тыс. руб. (или на 1,0%), обусловленное снижением остатков по счетам юридических лиц-нерезидентов на 112 403 тыс. руб. (или на 26,26%), при одновременном увеличении остатков по счетам физических лиц-нерезидентов на 18 192 тыс. руб. (или на 112,16%) и остатков по счетам банков-нерезидентов 87 371 тыс. руб. (или на 36,80%).

За **4 квартал 2019** года требования к контрагентам-нерезидентам снизились 750 668 тыс. руб (или на 27,68%), обусловленное снижением ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам на 230 673 тыс. руб. (или на 25,46%) и уменьшением вложений в долговые ценные бумаги на 599 445 тыс. руб. (или на 47,01%).

Средства нерезидентов за **4 квартал 2019** года увеличились на 244 705 тыс. руб. (или на 56,90%) за счет роста остатков по счетам юридических лиц-нерезидентов на 247 327 тыс. руб. (или на 362,45%).

### **2.3. Кредитный риск**

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

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

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- количественную и качественную оценку кредитного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Группы в целом;



- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.

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

Уровень кредитного риска Группы оценивается как высокий.

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

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

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

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

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

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

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

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

Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

#### **Управление кредитным риском.**

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Критериями оценки кредитов являются:

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

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

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

В группе утверждены следующие виды лимитных ограничений:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководители структурных подразделений, осуществляющих кредитные операции:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по кредитным операциям;

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

Служба риск-менеджмента:

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

Правление:

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

Совет директоров:

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

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

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

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

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

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

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску за 31.12.2019**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	10 081 002	-	19 731 908	4 231 936	25 580 974
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	0	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	3 854 992	76 625	3 778 367
4	Итого	-	10 095 442	-	23 586 900	4 308 561	29 373 781

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному  
риску за 30.06.2019**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	10 063 363	-	13 296 906	4 238 535	19 121 734
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	-	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	1 301 514	48 085	1 253 429
4	Итого	-	10 077 803	-	14 598 420	4 286 620	20 389 603

В графе 6 таблицы приведены данные по балансовым активам и внебалансовой позиции не просроченные и просроченные не более чем на 90 дней (в соответствии в пп.3.3.12 и 3.3.13 Указания Банка России № 4482-У). По сравнению с предшествующим отчетным периодом произошло увеличение кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней. Изменение составило менее 5%. При этом, не просроченные кредитные требования увеличились на 48,4%.

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание № 2732-У) не раскрывается в связи с тем, что все ценные бумаги, удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям пункта 1.2. Указания № 2732-У.*

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (за 30.06.2019)	10 077 803
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	162 732
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	11 941
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	133 152
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) (за 31.12.2019)	10 095 442

**Методы снижения кредитного риска за 31.12.2019**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	11 818 359	13 762 615	10 229 992	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	11 825 517	13 762 615	10 229 992	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 970 583	2 334 843	1 446 032	-	-	-	-

**Методы снижения кредитного риска за 30.06.2019**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 613 827	10 507 907	6 876 811	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	8 628 267	10 507 907	6 876 811	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 710 617	2 274 074	1 395 176	-	-	-	-

Объем необеспеченных кредитных требований за 2 полугодие 2019 года снизился на 37,12%, при одновременном увеличении обеспеченных кредитов на 3 254 708 тыс. руб.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более  
высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 31.12.2019**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 074 590	50	1 037 295	1,2	25 359	48,8	1 011 936
1.1	ссуды	2 036 108	50	1 018 054	1,04	21 139	48,9	996 915
2	Реструктурированные ссуды	224 055	21	47 052	1	2 241	20	44 811
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 140 200	21	239 442	1,01	11 568	19,99	227 874
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	84 970	21	17 844	0	0	21	17 844
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	176 619	50	88 310	1	1 766	49	86 544

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 30.09.2019**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 104 400	50	1 052 200	1.2	24 698	48.8	1 027 502
1.1	ссуды	2 047 813	50	1 023 907	1	20 478	49	1 003 429
2	Реструктурированные ссуды	310 238	21	65 150	1	3 102	20	62 048
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	510 891	21	107 287	1,04	5 307	19,96	101 980
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	84 970	21	17 844	0	0	21	17 844
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	239 271	50	119 636	1	2 393	49	117 243

**За 4 квартал 2019 года** произошло увеличение объема ссуд на 617 604 тыс. руб. (или на 23,36%), классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска. Объем реструктурированных ссуд за 31.12.2019 составил 224 055 тыс. руб.



**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от  
применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу  
за 31.12.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 431 611		1 431 611	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 486 681		11 456 658		6 109 226	53.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	15 764 118	3 828 336	13 588 856	3 752 409	16 209 566	93.9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 645 522	26 656	2 821 259	25 958	3 671 757	129.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	929 143	-	758 019	-	800 504	105.6
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 701 103	-	1 391 227	-	1 489 035	107.0
10	Вложения в акции	80 051		63 240		94 860	150.0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными	725 608	-	723 948	-	1 085 922	150.0

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

	коэффициентами риска						
13	Прочие	1 896 637		1 081 548		1 081 548	100.0
14	Всего	36 030 228	3 854 992	31 167 120	3 778 367	28 321 132	81.0

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 832 247	-	3 832 247	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 896 279		7 865 874		5 429 484	69,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	4 440 509	1 188 586	3 278 227	1 152 942	3 606 084	81,4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 733 206	112 928	7 585 788	100 486	9 261 256	120,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	65 180	0	57 751	0	57 751	100,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	146 549	0	132 048	0	198 072	150,0%

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

10	Вложения в акции	101 271		79 118		118 676	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	735 603		734 366		1 101 549	150,0%
13	Прочие	1 897 977		1 123 098		1 123 098	100,0%
14	Всего	30 637 092	1 301 514	24 498 718	1 253 428	20 640 147	80,2%

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

Изменения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за **2 полугодие 2019 года** составило 7 680 985 тыс. руб. (или 37,21%).

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 31.12.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	25 0%	300%	600%	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 431 611																			1 431 611
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				-
3	Банки развития																				-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		6 665 759		29 650			4 761 249					-								11 456 658
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				-
6	Юридические лица	2 548 928	39 226					11 718 460	1 155				3 033 496								17 341 265
7	Розничные заемщики (контрагенты)	269		10 147	82 880	65 722		532 434					2 123 418		6 282					26 065	2 847 217
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							673 049					84 970								758 019
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							1 195 612					195 615								1 391 227
10	Вложения в акции												63 240								63 240

11	Просроченные требования (обязательства)					0			0	0		0							0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											723 948								723 948
13	Прочие							1 081 548												1 081 548
14	Всего	3 980 808	6 704 985	10 147	112 530	65 722	0	18 093 691	1 155	0	0	5 944 102	0	6 282	0	0	0	0	26 065	34 945 487

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 30.06.2019**

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	25 0%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 832 247																		3 832 247
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 014 361		49 802			4 801 711				0								7 865 874
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	926 291	698 120					807 799	1 303	0		1 597 697							399 959	4 431 169

7	Розничные заемщики (контрагенты)	91 490	0	11 707	26 660	33 721		4 407 756	0	232	0	2 997 042	0	43 376		0	0		74 290	7 686 274
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							57751												57751
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью											138 048								138 048
10	Вложения в акции											79 118								79 118
11	Просроченные требования (обязательства)																			1 020 557
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											734 366								734 366
13	Прочие							1 123 098												1 123 098
14	Всего	4 850 028	3 712 481	11 707	76 462	33 721	0	11 140 364	1 303	232	0	5 408 223	0	43 376	0	0	0	0	474 249	25 752 146

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 2 полугодие 2019 года составило 9 193 341 тыс. руб. (или 35,70%). Данное увеличение в основном обусловлено ростом требований к юридическим лицам. Изменения в разрезе портфелей обусловлены изменением величин требований (обязательств).

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Специальный административный регион Китая Гонконг*	2,0	665 362	658 709	X	X
2	Сумма	X	665 362	658 709	X	X
3	Итого	X	41 458 311	34 664 672	0	8 063 731

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

**2.3.1. Кредитный риск контрагента**

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

Группа в целях оценки кредитного риска контрагента применяет стандартизированный подход.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 31.12.2019**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	52 528
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	85 938	5 156

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	87 625	17 525
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	129 237	25 847
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	236 862	-	85 938	-	-	-	-	322 800
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	236 862	-	85 938	-	-	-	-	322 800

Увеличение кредитного риска контрагента за **2 полугодие 2019 года** составило 177 795 тыс. руб. (или 122,61%).

#### **2.4. Риск секьюритизации**

*Банковская группа не раскрывает таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» главы 8, таблицы 6.3 «Стоимость секьюритизационных*



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

## **2.5. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Группы), а также с применением оценки VaR (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы на ежемесячной основе);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Группы;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры стресс-тестирования банковских рисков;
- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- определяет лимиты и условия совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Группы;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Группы по предложению Председателя Правления;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Группой новых видов услуг в пределах компетенции Группы;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Группе уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК;
- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров.

Финансово-бюджетный комитет при Правлении выполняет следующие функции:

- утверждает лимиты по торговым и рыночным операциям, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;
- утверждает лимиты на операции с валютой;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Группы, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;
- осуществляет оценку и мониторинг уровня рыночного риска;
- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- информирует органы управления Группы о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Группы по уменьшению выявленных банковских рисков;
- разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;
- осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

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

- осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов;
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента (при их наличии) при совершении операций (сделок);
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и т.п.);
- осуществляют анализ и прогноз изменения цен и ставок на различных секторах денежного рынка на основе обобщения, систематизации информации о них, анализ экономической эффективности работы Группы на денежном рынке, учет и анализ всех операций Группы на денежных рынках;
- организуют регулирование валютной структуры баланса Группы;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Группы.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

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

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

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

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

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

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

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на 31.12.2019.

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

**Динамика размера рыночного риска**

Наименование риска	Размер риска за 31.12.2019	Размер риска за 30.09.2019	Размер риска за 30.06.2019	Размер риска за 31.03.2019	Размер риска за 31.12.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 269 269	8 054 842	9 591 533	9 073 335	9 547 432
Процентный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	515 988	571 887	673 955	655 040	696 660
Фондовый риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	122 874	50 885	72 255	70 827	67 134
Валютный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	22 680	21 615	21 112	-	-
Товарный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	-	-	-	-	-

Величина рыночного риска за **2 полугодие 2019 года** снизилась на 1 322 264 тыс. руб. (или на 13,79%). Наибольшее влияние на уменьшение рыночного риска оказало снижение процентного риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 157 967 тыс. руб. (или на 23,44%), при одновременном увеличении фондового риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 50 619 тыс. руб. (или на 70,06%).

За **4 квартал 2019 года** величина рыночного риска выросла на 214 427 тыс. руб. (или на 2,66%). Фондовый риск (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) за отчетный период увеличился в 2,4 раза или на 71 989 тыс. руб. (на 141,47%).

*Головная организация не раскрывает информацию в соответствии с Главой 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних» Указания Банка России № 4482-У, так как не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.*

## **2.6. Операционный риск**

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

Структура и организация функций управления операционным риском.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений процедур и правил, предусмотренных банковскими стандартами;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба риск-менеджмента:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Группы под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление:

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

Исключительный уровень. Совет директоров:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Группу в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Группы;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы риск-менеджмента головной компании Группы.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

Данное подразделение независимо от структурных подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

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

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

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

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

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

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Группы от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

**Расчет операционного риска**

<b>Показатели</b>	<b>за 31.12.2019</b>	<b>за 31.12.2018</b>
Операционный риск, всего,	145 671	194 945
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 913 419	3 898 900
чистые процентные доходы	1 621 724	1 894 086
чистые непроцентные доходы	1 291 695	2 004 814

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

## **2.7. Процентный риск банковского портфеля**

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (структурный риск);

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

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

Функции по управлению процентным риском банковского портфеля распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры стресс-тестирования банковских рисков;
- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- определяет лимиты и условия совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Группы;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Группы по предложению Председателя Правления;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Группой новых видов услуг в пределах компетенции Группы;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Группе уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках ВПОДК.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК;
- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления процентным риском банковского портфеля, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления и Совета директоров.

Финансово-бюджетный комитет при Правлении выполняет следующие функции:

- рассматривает структуру баланса Группы и его основные пропорции, контролирует состояние баланса;
- разрабатывает рекомендации по увеличению доходности банковских операций и снижению их себестоимости;
- контролирует текущую процентную маржу;



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

- утверждает лимиты по торговым и рыночным операциям, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;
- утверждает лимиты на операции с валютой;
- определяет политику в области формирования цен на продукты/услуги в зависимости от стратегии Группы, а также исходя из колебаний спроса на рынке банковских продуктов/услуг;
- утверждает тарифы и процентные ставки, касающиеся создания и вывода на рынок новых продуктов/услуг, а также изменения условий действующих продуктов/услуг в части тарифов и процентных ставок;
- принимает решения о возможных отклонениях размера комиссионного вознаграждения, размера процентной ставки для дополнительных офисов, филиалов по отдельным видам операций, в исключительных случаях по отдельным клиентам при наличии обоснования возможности снижения размера комиссионного вознаграждения и/или размера процентной ставки;
- делегирует рабочим группам, подразделениям или должностным лицам Группы определенные полномочия по принятию решений об изменении отдельных значений ставок, тарифов и иных показателей в рамках границ и в порядке, установленном Комитетом.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;
- осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска банковского портфеля;
- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- информирует органы управления Группы о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Группы по уменьшению выявленных банковских рисков;
- разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;
- осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

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

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление процентным риском банковского портфеля;

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

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

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

- контроль за соответствием процентных ставок по банковским продуктам рыночным условиям;
- использование методов оценки и анализа процентного риска банковского портфеля, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие риску, а также смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;
- диверсификация активов и пассивов - распределение привлеченных и размещенных ресурсов по видам финансовых инструментов, срокам привлечения/размещения, по уровню процентных ставок;
- лимитирование операций по привлечению и размещению ресурсов, которое подразумевает установление максимальных и минимальных процентных ставок по банковским продуктам и последующий контроль их выполнения. Границы процентных ставок, процентные ставки по конкретным банковским продуктам устанавливаются Финансово-бюджетным комитетом при Правлении в соответствии с Депозитной политикой, Кредитной политикой и Процентной политикой. Также могут устанавливаться лимиты на уровни/отдельные показатели процентного риска банковского портфеля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

Показатели	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25 284)	(25 284)	36 161	36 161
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 284	25 284	(36 161)	(36 161)

## **2.8. Риск ликвидности**

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

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

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

Анализ состояния риска ликвидности состоит из следующих основных процессов:

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

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления риском ликвидности;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Группе уровне;
- Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК.

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

- определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;
- утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;
- утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности;

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

- утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Группы, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Группы;
- утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Группы и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;
- Организует процесс управления риском ликвидности;
- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;
- Разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- Организует проведение стресс-тестирования;

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

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.01.2020 уровень риска является приемлемым.

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

Возможными составляющими перечня действий являются:

А) При ухудшении состояния мгновенной ликвидности:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Б) При ухудшении состояния текущей ликвидности:

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

В) При ухудшении состояния долгосрочной ликвидности:

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

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

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

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

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

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

### **Изменение значения финансового рычага за 2019 год**

Показатели	за	за	за	за	за
	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Основной капитал	8 063 731	7 708 478	7 871 831	8 701 090	9 020 457
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	40 199 900	37 607 898	34 634 234	33 433 044	31 945 060
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	20,06	20,50	22,73	26,03	28,24

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 20,06%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2019 составила 40 199 900 тыс. руб. За **2 полугодие 2019 года** произошел рост на 5 565 666 тыс. руб. (или на 16,07%). Значение финансового рычага снизилось с 22,73% до 20,06%, что обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

По сравнению с данными, рассчитанными за **30.09.2019** величина балансовых активов и внебалансовых требований выросла на 2 592 002 тыс. руб. (или на 6,89%). Значение финансового рычага снизилось с 20,50% до 20,06%, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

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

В Группе специальным органом к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям Совета директоров Группы. Комитет по вознаграждениям действует на основании Положения, утвержденного Советом директоров в установленном порядке.

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 Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Членами Комитета по вознаграждениям являются:

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

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

- предварительное рассмотрение документов, 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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Группой операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Группой обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Группы, а также работникам структурных подразделений Группы, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Группе 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 Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения фонда оплаты труда Группы;
- предварительное рассмотрение предложений структурных подразделений Группы, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов структурного подразделения Группы, 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 Группы, и подготовка соответствующего решения по итогам рассмотрения;
- выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии вознаграждений;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся оценки системы оплаты труда и мотивации в Группе, ее совершенствования;
- проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам Кадровой политики Группы;
- иные вопросы, которые могут быть представлены Комитетом на рассмотрение Совета директоров.

В 2019 году было проведено четыре очных заседания Комитета по вознаграждениям, на которых было рассмотрено 10 вопросов.

При этом Комитет на постоянной, ежемесячной основе осуществляет текущий контроль за выплатами по оплате труда работникам Группы, их соответствием системе оплаты труда и установленным Планом участия значениям.

Вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в 2019 году не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2019 году не производилась.

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

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



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

В 2019 году была пересмотрена Кадровая политика Группы (протокол заседания Совета директоров от 11 июля 2019 года №17/2019).

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

- должностной оклад;
- социальные выплаты;
- оплата за сверхурочную работу;
- оплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- оплата за условия, отклоняющиеся от нормальных;
- оплата за совмещение профессий (должностей);
- выплаты работнику при временной нетрудоспособности;
- выплаты работнику при направлении его в служебные командировки;
- оплата ежегодных отпусков;
- подарки, не связанные с результатами деятельности;
- иные выплаты, не связанные с результатами деятельности работников.

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

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

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

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

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

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

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

Категория	Численность, человек	
	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Члены Правления	4	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	42	28

**Информация о размере вознаграждений за 2019 год**

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов (Правления)	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Количество работников*	5	53

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	20 674	61 458
3		денежные средства, всего, из них:	20 674	61 458
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников*	-
10	Всего вознаграждений, из них:		-	-
11	денежные средства, всего, из них:		-	-
12	отсроченные (рассроченные)		-	-
13	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		-	-
14	отсроченные (рассроченные)		-	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	
16	отсроченные (рассроченные)	-	-	
	<b>Итого вознаграждений</b>		<b>20 674</b>	<b>61 458</b>

\* Указано количество работников, получивших в 2019 году выплаты фиксированной части оплаты труда.

За 2019 год общий размер выплаченной фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (Правления) составил 20 674 тыс. рублей, за 2018 год – 12 668 тыс. рублей. За 2019 год общий размер выплаченной фиксированной части оплаты труда иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 61 458 тыс. рублей, за 2018 год – 34 433 тыс. рублей. Увеличение размера вознаграждений обусловлено изменениями в организационной структуре Группы, в том числе, связанных с открытием новых внутренних структурных подразделений (филиалов) Группы.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2019 года и в течение 2018 года по итогам работы за год членам исполнительных органов (Правления), сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам не выплачивалась.

**Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 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.	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
Члены исполнительных органов (Правления)	5	1 225	-	-	-	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	53	7 243	-	-	1	1 011	1 011

\* Указано количество работников, получивших в 2019 году соответствующие вознаграждения.

К гарантированным выплатам относятся: единовременные начисления, районные коэффициенты, северные надбавки, больничные за счет средств работодателя, фиксированные надбавки, выплаты по командировкам.

Гарантированные выплаты членам Правления за 2019 год составили 1 225 тыс. рублей, за 2018 год – 2 854 тыс. рублей. Снижение размеров выплат обусловлено снижением количества командировок членов Правления.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 31.12.2019**

Гарантированные выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год составили 7 243 тыс. рублей, за 2018 год – 2 510 тыс. рублей. Увеличение размера выплат обусловлено увеличением количества командировок и изменениями в организационной структуре Группы, в том числе, связанных с открытием новых внутренних структурных подразделений (филиалов) Группы.

В 2019 году и в 2018 году гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Членам Правления в 2019 году и в 2018 году выплата выходного пособия не производилась.

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2019 году выплата выходного пособия составила 1 011 тыс. руб. (количество – 1), в 2018 году – 1 727 тыс. руб. (количество - 3).

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год**

Ном ер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за 2019 год		Общая сумма выплаченных в 2019 году отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	Членам исполнительных органов (Правления):	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	<b>Итого вознаграждений</b>	-	-	-	-	-

В 2019 году и в 2018 году не осуществлялось выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В 2019 году и в 2018 году фактов удержания вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

Председатель Правления



Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

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

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

443099, Г.САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		10 110 001	10110001	100.1+100.2
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 110 001	10 110 001	100.1+100.2
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		(2 038 708)	(993 129)	100.6-101.8+100.5-101.9
2.1	прошлых лет		(957 103)	(931 664)	100.6-101.8
2.2	отчетного года		(1 081 605)	(61 465)	100.5-101.9
3	Резервный фонд		71 766	69 766	100.3
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 143 059	9 186 638	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		79 328	34 942	101.1
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери			130 935	101.9.1
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)			304	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		79 328	166 181	
29	Базовый капитал, итог:		8 063 731	9 020 457	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				
44	Добавочный капитал, итог:				
45	Основной капитал, итог:		8 063 731	9 020 457	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 455 151	4 270 172	200.5+200.6+200.7+200.10
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог:		3 455 151	4 270 172	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		3 455 151	4 270 172	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11 518 882	13 290 629	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		41 164 895	33 663 342	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		41 164 895	33 663 342	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		41 458 311	33 939 701	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		19,589	26,796	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		19,589	26,796	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		27,784	39,16	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,250	1,875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,250	1,875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13,589	20,796	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,500	4,500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,000	6,000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,000	8,000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте solid.ru

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

тыс. руб.



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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 554 АО "КБ "Солидарность"	1 - кредитная организация - резидент 554 АО КБ "Солидарность"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1023700535033 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554B	1.1 10400554B001D	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 10000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10100001 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 4011960 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			

17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интср-а в ОА. мена произв-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв.с ФЗ от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более опера-ых дней в течение любых 30 последовательных опера-ых дней; 1.2 (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствуют	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[www.solid.ru](http://www.solid.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

29.05.2020



*[Handwritten signature]*

Чумаковский И.О.

Малышева Ю.В.



33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершенные расчеты Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		39 562 724
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 476
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		1 468 245
7	Прочие поправки		573 570
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		40 465 875

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		38 527 507
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		79 328
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		38 448 179
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		8 476
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных пределах		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		8 476
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		275 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		275 000
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 778 367
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 310 122
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1 468 245
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		8 063 731
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		40 199 900
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		20.06



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чумаковский И.О.

Малышева Ю.В.

29.05.2020