

Утвержден «14» мая 2021 г.

Советом Директоров АО КБ «Солидарность»

Протокол № 12/2021 от «14» мая 2021 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 0 0 5 4 4 - В

за 1 квартал 2021 года

Место нахождения кредитной  
организации – эмитента:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного  
органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
АО КБ «Солидарность»

(наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента)

Дата: «13» мая 2021 г.

подпись

В.П. Арбузов

Исполняющий обязанности Главного бухгалтера  
АО КБ «Солидарность»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера  
кредитной организации – эмитента)

Дата: «13» мая 2021 г.



подпись

Ю.Б. Кутузова

Контактное лицо:	Начальник отдела сопровождения торговых операций Урусова Е.А.
Телефон:	+7 495 663 35 77, доб.5654
Факс:	+7 846 279 20 61
Адрес электронной почты:	urusovaea@solid.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	
<a href="https://solid.ru/about/emitent/securities_report/">https://solid.ru/about/emitent/securities_report/</a> ; <a href="https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320">https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320</a>	

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<b>Введение</b>		<b>6</b>
<b>I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>		<b>7</b>
1.1	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2.	Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента	12
1.3.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	15
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>		<b>16</b>
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	19
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	21
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.4.1.	Кредитный риск	22
2.4.2.	Страновой риск	23
2.4.3.	Рыночный риск	25
2.4.4.	Риск ликвидности	26
2.4.5.	Операционный риск	28
2.4.6.	Правовой риск	30
2.4.7.	Процентный риск банковского портфеля	30
2.4.8.	Стратегический риск	32
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	32
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>		<b>33</b>
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	33
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	33
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	34
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	35
3.1.4.	Контактная информация	39
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	39
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	39
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	40
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	40
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	40
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	40
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	41

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	42
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	42
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	43
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	43
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	45
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	45
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	45
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	46
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	47
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	48
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>51</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	51
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств	55
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	58
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	67
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	68
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	69
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	72
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	73
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>76</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	76
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	84
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	114
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	116
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	124
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	133

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.	136
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	136
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	<b>138</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.	138
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	138
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	140
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	141
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.	142
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.	143
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.</b>	<b>145</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	145
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	145
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента	146
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	146
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	147
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.	147
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.	147
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>148</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	148
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	148
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	148
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	149



8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	150
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	150
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	150
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	154
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	155
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	155
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	155
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	157
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	157
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	157
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	157
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	158
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	159
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	159
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	159
8.8. Иные сведения	161
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	161
<b>Приложение №1</b>	<b>162</b>
<b>Приложение №2</b>	<b>210</b>
<b>Приложение №3</b>	<b>338</b>
<b>Приложение №4</b>	<b>447</b>

## Введение

**Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

**Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:**

АО КБ «Солидарность»

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 443099, Самарская область, Самара г, Куйбышева ул, 90

ИНН: 6316028910

КПП: 631701001

ОКТМО 36701340000

ОГРН: 1026300001848

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Требование о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета распространяется на АО КБ «Солидарность» (далее «кредитная организация – эмитент», «банк» или «эмитент») в соответствии с условиями, предусмотренными абзацами 2 и 5, пункта 10.1, главы 10, разделом IV Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. N 454-П: в отношении ценных бумаг АО КБ «Солидарность» осуществлялась регистрация проспектов ценных бумаг, а так же биржевые облигации допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

**Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.**

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1 Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	301018108000000000706
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ

**б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	5
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКСНЕТ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО "ЭЛЕКСНЕТ"	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000070	К/с
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000074 30110840700000000038 30110840400000000037 30110978300000000038 30110978000000000037 30413810600000000001 30413810200000000003 30413840900000000001 30413840200000000002 30413978500000000001	К/с К/с К/с К/с К/с Т/с Т/с Т/с Т/с Т/с
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	129110, г. Москва, проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156600000000084	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	ТКБ БАНК ПАО	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000059 30110840200000000059 30110051400000000059 30110398600000000059 30110417400000000059 30110498500000000059 30110972000000000059 30110933900000000059 30110944300000000059	К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	НКО "ИНКАХРАН"	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д. 8	7750003904	044525934	30103810345250000934 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000000089	К/с
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86	2225031594	045004832	30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России.	30110810100000000082 30110840400000000082 30110978000000000082 30110810700000000071 30110840500000000034 30110978100000000034	К/с К/с К/с К/с К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000168 30110826600000000068 30110840000000000068 30110978600000000068	К/с К/с К/с К/с
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300000000073 30110840100000000036	К/с К/с
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810207000070986 30110810897800000016 30110810282600000041 30110810684000000016 30110810009097870986	К/с К/с К/с К/с К/с

ОБЩЕСТВО)						30110810809084070986 30110810015600070361 30110810375600000042 30110810200000000050 30110840109000070986 30110840900000000016 30110756000000000042 30110978709000070986 30110826300000000041 30110978500000000016 30110156900000070361	K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	ПАО "Промсвязьбанк"	109052, г. Москва, ул.Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000062 30110840200000000062 30110978800000000062	K/c K/c K/c
КИВИ Банк (акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	17648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	3123011520	044525416	30101810645250000416 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810100000000079 30110840100000070684 30110810800000070684 30110978700000070684	K/c K/c K/c K/c
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	АО "Россельхозбанк"	119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3	7725114488	044525111	30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156500000000061 30110392500000000061 30110840900000000061 30110978500000000061	K/c K/c K/c K/c
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ПЛАТИНА"	ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12	7705012216	044525931	30101810845250000931 в ГУ Банка России по Центральному Федеральному Округу.	30110810600000070224	K/c
Коммерческий банк "Спутник" (публичное акционерное общество)	КБ "СПУТНИК" (ПАО)	443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48	5602001924	043601806	30101810322023601806 в отделении Самара, г. Самара	30110810300000000002	K/c
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000054 30110840700000000054 30110978300000000054	K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156900000000056 30110810000000000056 30110840300000000056 30110978900000000056	K/c K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Совкомбанк" МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "СОВКОМБАНК"	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "СОВКОМБАНК"	Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1	4401116480	044525967	30101810945250000967 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000000080	K/c
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	Банк "СКС" (ООО)	121069, г. Москва, ул.Поварская, д.23, стр.4	7750005845	044525247	30101810200000000247 в ГУ Банка России по ЦФО)	30110810300000000060 30110840600000000060 30110978200000000060	K/c K/c K/c
Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)	Азия-Инвест Банк (АО)	119180, г. Москва, 2-й Казачий пер., д. 3, стр. 1	7724187003	044525234	30101810445250000234 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840000000000055 30110978600000000055 30110810700000000055	K/c K/c K/c
Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1	7727067410	044525299	30103810900000000299 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000070161 30110840500000070161	K/c

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Europe) SE (ВТБ Банк (Европа))	VTB Bank (Europe) SE	Frankfurt am Main, Deutschland (Франкфурт на Майне, Германия) <sup>1</sup>	Отсутствует <sup>2</sup>	SWIFT OWHBDEFF	-	30114978400000000028 30114756800000000028 30114826400000000028	0104713391 0104713441 0104713433	К/с К/с К/с К/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Austria, Vienna (Австрия, Вена) <sup>3</sup>	Отсутствует <sup>4</sup>	SWIFT RZBAATWW	-	30114840700000000034 30114978300000000034	070-55.075.816 001-55.075.816	К/с К/с
Открытое акционерное общество "Коммерцбанк Таджикистана"	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Бохтар 37/1	9909473071	SWIFT CBTFTJ22	-	30114810800000000045 30114840100000000045 30114978700000000045	20804810700000000001 20804840000000000001 20804978600000000001	К/с К/с К/с
HARBIN BANK CO.,LTD	HARBIN BANK	No. 888 Shangjiang Rd., Daoli Dist. Haerbin, Heilongjiang, 150010 China (Харбин, Китай)	Отсутствует	SWIFT HCCBCNBH	-	30114156100000000001 30114810500000000002 30114840600000000037 30114978100000000001	010CNY0100028 NRA1600006 NRA1400016 NRA3800002	К/с К/с К/с К/с
HeiHe Rural Commercial Bank Co., LTD	HRCB	NO.14 TONGJIANG ROAD, HEIHE CITY, HEILONGJIANG PROVINCE, 164300 China (Хэйхэ, Китай)	Отсутствует	SWIFT HRCMCNBH	-	30114156800000000039	679990122000048010	К/с
INDUSTRIAL BANK CO. LTD (CHINA)- (GUANGZHOU BRANCH) (Промышленный банк Китая, филиал в городе Гуанчжоу)	INDUSTRIAL BANK (GUANGZHOU BRANCH)	GUANGZHOU, China (Гуанчжоу, Китай)	Отсутствует	SWIFT FJBCNBA500	-	30114156500000000041	399410100100265596	К/с
VIETNAM TECHNOLOGICAL AND COMMERCIAL JOINT STOCK BANK	Techcombank	191 Ba Trieu Street, Hai Ba Trung District, Hanoi, Vietnam (Ханой, Вьетнам)	Отсутствует	SWIFT VTCBVNVX	-	30114704400000000001 30114840900000000038	19131163346999 19131163346689	К/с К/с
Vietnam-Russia Joint Venture Bank (Вьетнамо - Российский совместный банк)	VRB	HO: No 75, Tran Hung Dao street, Tran Hung Dao ward, Hoan Kiem District, Ha Noi, Viet Nam (Ханой, Вьетнам)	Отсутствует	SWIFT VRBAVNVX	-	30114704400000000043 30114840500000000043	9998100000000053 9991103700000038	К/с К/с
LONGJIANG BANK CORPORATION (АО Банк Лунцзян)	Longjiang Bank Co	150018 HARBIN No.436, Youyi Road HARBIN CHINA (Харбин, Китай)	Отсутствует	SWIFT LJBCCNBHXH	-	30114156100000000043	20030124759000003	К/с
Акционерно-коммерческий Народный банк Республики Узбекистан	Народный банк	Ул. Катартол, 46, Чиланзарский район, Ташкент, Республика	9909494378	SWIFT SCPEUZ22XXX	-	30114840800000000044 30114860700000000001	21002840400090182001 21002000800090182001	К/с К/с

<sup>1</sup> Контактный адрес VTB Bank (Deutschland) : Rusterstraße 7-9, D-60325 Frankfurt am Main, Deutschland; Адрес сайта в сети интернет <http://www.vtb.de/de/Kontakt/>; Tel: +49 69 2168-0

<sup>2</sup> GIIN ВТБ Банк (Германия) АГ: 3FZXN5.00014.ME.276. ВТБ Банк (Германия) АГ имеет идентификационный номер плательщика налога на добавленную стоимость (согл. статье 22 (1) шестой директивы 77/388/ЕЭС от 17 мая 1977г. "О гармонизации правовых положений о налоге на добавленную стоимость в странах-членах Европейского Сообщества"), который значится как - DE 114104505.

<sup>3</sup> Контактный адрес Raiffeisen Bank International AG: Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria; регистрационный номер компании: FN 122119m at the Commercial Court of Vienna;

<sup>4</sup> Идентификационный номер VAT: UID ATU 57531200; Адрес сайта в сети интернет <http://www.rbinternational.com>

		Узбекистан						
Евразийский Банк Развития	ЕАБР	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	9909220306	SWIFT EABRKZKA	-	30114810900000000042 30114840200000000042 30114978800000000042 30114398600000000042 30114933900000000042 30114051400000000042 30114417400000000042 30114972000000000042	30109810100000000014 KZ917000000201300139 KZ537000000201300144 KZ107000000201300142 BY84EABR3102000000000000021 KZ967000000201300146 7100000000001573 KZ647000000201300140	К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с
ОАО «Тавхидбанк»	Тавхидбанк	734025, Республика Таджикистан, г. Душанбэ, ул. Н. Мухаммад, 10/17	9909091682	SWIFT SOHBTJ22	-	30114972500000164954 30114840700000164954	202206972501100001519 202208840701100001520	К/с К/с
МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	город Москва	9909400764	БИК 044525362 SWIFT INEARUMM	-	30114398800000165567 30114933100000165567	30109398000000000062 30109933300000000062	К/с К/с

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.



## 1.2. Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, Москва, ул. Мясницкая, д.44/1
Номер телефона и факса:	+7 (495) 737-53-53
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента	119192, РФ, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента	2015 – 2021 гг.
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась независимая проверка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• аудит годовой бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации</li> <li>• аудит годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)</li> <li>• обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) в соответствии с требованиями международных стандартов аудита (МСА)</li> </ul>

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации ) с

кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организаций) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации ) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

**Порядок выбора аудиторской организации кредитной организации – эмитента: описание процедуры тендера, связанного с выбором аудиторской организации, и его основные условия:**

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» была выбрана с учетом коммерческого предложения.

При рассмотрении коммерческого предложения учитывалась информация об аудиторской организации, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала (за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия) и с учетом того, что аудиторская организация должна соответствовать всем требованиям действующего законодательства, а также отвечать следующим требованиям:

– требованиям, предъявляемым законодательством РФ к аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг;

– сведения об аудиторской организации должны быть внесены в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера;

– о непроведении ликвидации юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства;

– о неприостановлении деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

– об отсутствии задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости

активов по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период;

– отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков сведений.

**Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Для утверждения Общим собранием акционеров аудиторской организации в повестку дня включался вопрос об утверждении организации, коммерческое предложение которой было признано интересным.

Решением № 4 от 28.08.2020 единственного акционера АО КБ «Солидарность» аудитором на 2020 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Информация о работах, проводимых аудиторской организацией, в рамках специальных аудиторских заданий: в рамках специальных аудиторских заданий проводились работы по ежегодному тестированию на проникновение и анализ уязвимостей системы информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры по Положению Банка России 382-П "О требованиях к информационной безопасности при переводах денежных средств"; независимой оценке системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции Банка России 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

**Информация о вознаграждении аудиторской организации:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудиторской организации	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторской организации, руб. (в т.ч. НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
2019	Размер вознаграждения за аудиторские услуги по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента определялся исходя из условий, предложенных аудиторской организацией в коммерческом предложении	2 916 687,88	-
2020	Размер вознаграждения за аудиторские услуги по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента определялся исходя из условий, предложенных аудиторской организацией в коммерческом предложении	2 100 000,00	

### 1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала оценщики не привлекались.

### 1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала консультанты не привлекались.

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Арбузов Вячеслав Петрович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
28.11.2020	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Первый заместитель Председателя Правления

Фамилия, имя, отчество: Кутузова Юлия Борисовна

Год рождения: 1967 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
28.01.2020	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Заместитель Главного бухгалтера

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

*Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период (за 2020 год и 3 месяца 2021 года) и аналогичные периоды прошлого года:*

№ строк и	Наименование показателя	2020 год на 01.01.2021	3 месяца 2021 года на 01.04.2021	2019 год на 01.01.2020	3 месяца 2020 года на 01.04.2020
1	Уставный капитал, тыс. руб.	15 552 289	15 552 289	10 110 001	10 110 001
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	19 091 007	18 379 979	12 003 582	11 781 929
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	- 996 931	162 893	- 936 546	- 177 464
4	Рентабельность активов, %	- 1,68	0,26	- 2,33	- 0,43
5	Рентабельность капитала, %	- 5,22	0,89	- 7,80	- 1,51
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	41 367 850	43 544 658	30 953 215	31 927 434
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс. руб.	413 078	413 023	86 645	96 161

#### *Методика расчета показателей*

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

*Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента*

Отсутствуют

#### *Методика расчета дополнительных показателей*

Расчет дополнительных показателей не производился.

*Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей*

На протяжении анализируемого периода уставный капитал эмитента изменился, в связи с завершением 28.08.2020 г. реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность», и на 01.04.2021 г. составил 15 552 289 тыс. руб., превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.04.2020 г. по 01.04.2021 г. увеличились на 56% с 11 781 929 тыс. руб. до 18 379 979 тыс. руб. В этот период требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала), соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.04.2021 г. прибыль Банка за 3 месяца 2021 года составила 162 893 тыс. руб. Размер прибыли против убытка Банка по сравнению с аналогичным периодом

предыдущего года увеличился на 191,8%.

По состоянию на 01.04.2021 г. рентабельность капитала повысилась на 2,4 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. и составила 0,89%, рентабельность активов так же повысилась на 0,69 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. и составила 0,26%.

По состоянию на 01.04.2021 г. привлеченные средства составили 43 544 658 тыс. руб. В структуре пассивных операций Банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, рост которых составил 36,4%.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода с указанием соответствующего организатора торговли:

Обыкновенные именные акции кредитной организации-эмитента не допускались к торгам и не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (3 месяца):

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2020	31.03.2021
1	Выпущенные облигации	24	27
2	Выпущенные векселя	410 000	405 000
3	Средства клиентов	41 367 850	43 544 658
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода (3 месяца):

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		31.12.2020	31.03.2021
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	1 466 889	2 575 628
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	372	5 649
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	413 078	413 023

11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	27 688	57 308
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	49 854	89 807
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63 871	30 538
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	40 446 210	41 565 377
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	42 467 962	44 737 330
19	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Наличие в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору:

По состоянию на 31.03.2021 г.:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество "Зарубежэнергопроект"
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО "Зарубежэнергопроект"
Место нахождения юридического лица	Россия, 153034, г. Иваново, ул. Смирнова, д. 105Б.
ИНН юридического лица (если применимо)	3728024228
ОГРН юридического лица (если применимо)	1023700535033
Сумма задолженности, тыс. руб.	4 020 213
Размер и условия просроченной задолженности	-
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	100%
Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%



Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также наличие (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
Апрель 2020	- 3 025	0	0
Май 2020	5 510	0	0
Июнь 2020	- 3 779	0	0
Июль 2020	2 995	0	0
Август 2020	- 6 749	0	0
Сентябрь 2020	1 672	0	0
Октябрь 2020	- 1 295	0	0
Ноябрь 2020	- 2 852	0	0
Декабрь 2020	5 266	0	0
Январь 2021	21 970	0	0
Февраль 2021	2 562	0	0
Март 2021	5 435	0	0

Суммы, указанные со знаком «-», это средства, излишне перечисленные в обязательные резервы и подлежащие возврату.

Указанные цифры недовзнос и переплат в фонд обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 10-ти рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 12-ти.

Фактически (по истечении 12 дней) задолженность/переплата по обязательному резервированию отсутствовали.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитными обязательствами АО КБ «Солидарность», действовавшими в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года, являются заимствования и эмиссия облигаций.

Сведения об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного

погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020203344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,99
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.03.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:
		01.01.21 г.	01.04.21 г.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	2 834 333	2 946 523
2	Общий размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.	-	-
3	Общий размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	68 680	68 680

4	Общий размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц.	68 680	68 680
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	2 765 653	2 877 843
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	2 765 653	2 877 843

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе, в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций в 2020 году не предоставлялось.

Обязательства из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 г. размер обеспечения, предоставленного АО КБ «Солидарность» третьим лицам в виде 42 банковской гарантии, составляет 2 765 653 тыс. рублей.

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций в 1-м квартале 2021 года не предоставлялось.

Обязательства из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 г. размер обеспечения, предоставленного АО КБ «Солидарность» третьим лицам в виде 34 банковской гарантии, составляет 2 877 843 тыс. рублей.

Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципами заключенных контрактов (договоров) по выполнению работ/оказанию услуг, в обеспечение исполнения обязательств по которым предоставлены банковские гарантии.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации-эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Указанные соглашения не заключались.

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.4.1. Кредитный риск**

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для целей управления кредитным риском применяется следующая классификация кредитного риска:

- в зависимости от субъектного состава оценки риска: индивидуальный и совокупный.

Управление индивидуальным кредитным риском подразумевает оценку вероятности возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения конкретным контрагентом (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление индивидуальным кредитным риском осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, определяющими кредитоспособность контрагента (заемщика).

Управление совокупным кредитным риском подразумевает комплексную оценку вероятности возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами (заемщиками) Банка финансовых обязательств перед Банком, входящих в кредитный портфель Банка. Управление совокупным кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению кредитным риском АО КБ «Солидарность».

- в зависимости от источника возникновения риска: кредитный риск контрагента (риск дефолта и риск миграции), остаточный риск, риск концентрации.

Кредитный риск контрагента подразделяется на подвиды: риск миграции (вероятность снижения кредитоспособности контрагента (заемщика), приводящая к частичному обесценению соответствующих обязательств) и риск дефолта (вероятность полного невыполнения финансовых обязательств контрагентом (заемщиком)).

Остаточный риск включает в себя:

а) риск ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, невыплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

б) риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи, залога, поручительства и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

в) риск мошенничества контрагента (заемщика), включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что контрагент (заемщик) заведомо не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и/или, предоставив недостоверную информацию о своем финансовом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для

платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которые подвержены кредитному риску, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск.

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

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного контрагента (заемщика)/группу связанных контрагентов (заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности контрагентов (заемщиков), прочих лимитов), процедуры оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагента (заемщика), и методология оценки обеспечения определены в отдельных внутренних документах Банка.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется на основании нормативных документов Банка России в соответствии с внутренними документами Банка.

Минимизация кредитного риска осуществляется Банком с использованием следующих основных процедур:

- использование методов оценки и анализа кредитного риска, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным договорам, страхование риска в случае реализации риска дефолта;
- установление ограничений полномочий и подотчетности каждого структурного подразделения Банка, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Банк применяет следующие методы регулирования кредитного риска:

- лимитирование кредитных операций,
- диверсификация кредитного портфеля,
- управление концентрацией кредитного портфеля,
- резервирование возможных потерь.

## 2.4.2. Страновой риск

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при предоставлении денежных средств иностранным

контрагентам посредством предоставления кредитов, осуществления вложений в ценные бумаги, размещения денежных средств на счетах для расчетов, и обусловлен наличием/изменением экономических, политических, социальных факторов, особенностей национального законодательства иностранного контрагента, влияющих на исполнение обязательств контрагентом.

Источниками возникновения странового риска являются:

- негативное изменение экономической обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- негативное изменение политической обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- негативное изменение социальной обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- недоступность валюты денежного обязательства иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Процедуры управления страновым риском охватывают следующие подкатегории странового риска:

- риск неперевода средств - риск возникновения у Банка убытков в результате наличия или возникновения ограничений на перевод денежных средств из одного государства в другое в связи с тем, что валюта обязательств недоступна иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства, включая прямое установление органами власти иностранного государства на перевод средств в другую страну;

- суверенный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения суверенным контрагентом (заемщиком) собственных или гарантированных им обязательств по причине несостоятельности или отказа от исполнения, в том числе в случаях, когда кредитор не может востребовать исполнение обязательств посредством применения юридических действий, т.к. суверенный контрагент (заемщик) может потребовать правового иммунитета, неприкосновенности или отказаться от исполнения решений суда;

- риск «заражения» - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного воздействия политической, экономической, социальной обстановки одного государства на положение другого государства;

- макроэкономический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного воздействия мер, принимаемых органами управления иностранного государства на политическую, экономическую, социальную обстановку данного государства.

Финансовые потери (убытки) от странового риска могут появиться в результате:

- прекращения оплаты финансовых обязательств;
- отказа от признания финансовых обязательств;
- пересмотра условий, срока оплаты финансовых обязательств;
- введения ограничений на выполнение валютных операций.

Идентификация странового риска осуществляется посредством накопления и систематизации информации об иностранных контрагентах Банка и государствах, в которых проводятся или планируются проводятся операции:

- статистические данные, представляемые национальными экономическими и финансовыми министерствами (ведомствами), международными организациями (Мировой Банк, Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, и т.д.);

- страновые оценки ОЭСР;

- суверенные рейтинги государств, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's Investors Service, Standart&Poor's и т.д.);

- макроэкономические показатели государства (структура внешней задолженности, объем золотовалютных резервов, позиции платежного баланса, индекс инфляции, темпы роста ВВП и т.д.);

- исторические данные по операциям Банка с иностранными контрагентами;

- иная статистическая информация (в т.ч. по уровню коррупционного риска государства, например, индекс восприятия коррупции международной неправительственной организацией Transparency International).

Минимизация странового риска осуществляется Банком с использованием следующих основных процедур:

- использование методов оценки и анализа странового риска, позволяющих не только

произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие страновому риску на данном этапе, смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;

- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств иностранными контрагентами, страхование риска в случае неисполнения обязательств иностранным контрагентом;

- установление ограничений полномочий и подотчетности каждого структурного подразделения Банка, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий страновой риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

При минимизации странового риска обязательным условием является соблюдение обязательных экономических нормативов, определенных Банком России.

Банк применяет следующие методы регулирования странового риска:

- лимитирование международных операций,
- диверсификация активов иностранных контрагентов по странам,
- управление концентрацией активов, подверженных страновому риску,
- резервирование возможных потерь.

### 2.4.3. Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Подкатегории рыночного риска:

- фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, вследствие неблагоприятного изменения данной стоимости;
- валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы (золото) по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения данных ставок;
- товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, вследствие неблагоприятного изменения цен на данные товары.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся ошибочные действия по приобретению и/или реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение курсов иностранных валют;
- изменение учетных цен на драгоценные металлы;
- рыночные колебания процентных ставок.

Процесс управления рыночным риском включает следующие элементы:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование



внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;

- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- установление и контроль лимитов;
- осуществление текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- диверсификация;
- хеджирование;
- определение полномочий и процедуры принятия решений.

Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком в обязательном порядке для оценки регуляторной достаточности капитала Банка. Оценка проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется агрегированный показатель рыночного риска на базе полученных суммарных значений VaR (Value at Risk) по каждому виду риска: процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

Рыночный риск ограничивается с помощью системы лимитов, которые подразделяются на несколько групп:

- лимиты на эмитентов;
- общий лимит вложений в финансовый инструмент;
- лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- лимиты «стоп-лосс»;
- лимиты возможных потерь.

#### 2.4.4. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка 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 Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

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

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 банка); 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 Банка.

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

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

## 2.4.5. Операционный риск

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

Подкатегории операционного риска:

- риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т. д.;

- риск бизнес-процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

- риск систем (или технологический риск) – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.;

- риск внешней среды – риск потерь, связанных с изменениями в среде, в которой функционирует Банк, изменениями в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риск внешнего физического вмешательства в деятельность Банка.

В отдельную подкатегорию операционного риска выделяется правовой риск.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банк использует следующие основные методы для выявления и оценки операционного риска:

• Сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска (в том числе из аудиторских заключений, отчетов (заключений, актов) Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, данных, предоставленных другими подразделениями Банка, и др.);

• Сбор и анализ данных об убытках Банка. Данные об операционных убытках представляют

собой важную информацию для оценки подверженности Банка операционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;

- Сбор и анализ внешних данных (при наличии). В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других кредитных организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее.

- Анализ ключевых индикаторов уровня риска, которые представляют собой статистические данные, используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется информационная база событий, связанных с операционным риском и о понесенных операционных убытках.

Банк формирует базу событий, связанных с операционным риском, включающую подробную информацию о дате реализации и выявления рискового события, его содержании, источниках возникновения, бизнес-направление, подразделение Банка, в котором оно произошло, размере прямых и/или косвенных потерь и т.п. База событий позволяет обеспечить условия для эффективного выявления и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисковых событий.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Данная оценка операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach, SA), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

К числу основных мер по минимизации операционного риска относятся:

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

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит на постоянной основе мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска в Банке применяется система индикаторов уровня операционного риска - показателей (параметров), которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска установлены:

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком и Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены пороговые значения (лимиты). Установление лимитов позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пересмотр лимитов осуществляется по инициативе Службы риск-менеджмента по мере необходимости и с учетом действующих бизнес-процессов Банка.

## 2.4.6. Правовой риск

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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» правовой риск является отдельной подкатегорией операционного риска.

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском.

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

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

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

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

## 2.4.7. Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- 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 т.ч. 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 Банком 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).

Перечень активов и пассивов, подверженных процентному риску банковского портфеля (чувствительных к изменению процентных ставок):

- межбанковские привлеченные и размещенные средства (кредиты, депозиты, прочие размещенные/привлеченные средства, включая операции привлечения и размещения с Банком России),

- депозиты и прочие привлеченные средства от клиентов Банка (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, и т.д.),

- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные клиентам Банка (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, и т.д.),

- вложения в приобретенные права требования,

- вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, учтенные векселя),

- выпущенные ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, векселя),

- прочие активы и пассивы, по которым могут быть установлены процентные ставки размещения/привлечения.

В качестве инструментов оценки процентного риска банковского портфеля применяются:

- GAP-анализ (гэп-анализ),

- оценка процентного риска банковского портфеля по стандартизированному подходу,

- анализ кривой доходности,

- анализ чистой процентной маржи,

- стресс-тестирование.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк 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 Банка по видам финансовых инструментов, срокам привлечения/размещения, по уровню процентных ставок;

- лимитирование операций по привлечению и размещению ресурсов Банка, 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 Банка в соответствии с Депозитной политикой, Кредитной политикой и Процентной политикой АО КБ «Солидарность». Также Банком могут устанавливаются лимиты на уровни/отдельные показатели процентного риска банковского портфеля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность».

Мониторинг процентного риска банковского портфеля осуществляется на постоянной основе сотрудниками Службы риск-менеджмента.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

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

Для целей снижения стратегического риска:

- используется система SWOT-анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес-процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;
- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Плана участия. Оценка стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

#### **2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, свойственные исключительно Банку, как кредитной организации, и связанные с осуществляемой им банковской деятельностью, указаны в подп. 2.4.1. - 2.4.8. п. 2.4. настоящего Раздела.



### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
введено с «03» июля 2017 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО КБ «Солидарность»
введено с «03» июля 2017 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

- 1) Акционерное общество «Страховая компания «Солидарность» – лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 2) ООО «Солидарность» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 3) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ ПЛЮС» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 4) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ-КОНСАЛТИНГ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 5) ООО «ГК» СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 6) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ 21 ВЕК» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 7) ООО «УК «СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 8) ООО «АРХИВНАЯ СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 9) Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество) – у Банка лицензия отозвана приказом Банка России ОД-3527 от 15.12.2017.

Фирменное наименование кредитной организации зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 753719, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 16 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.;
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 755975, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 409914, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 28 мая 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.;
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 424802, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06

декабря 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
С 23.10.1990	Коммерческий банк «Солидарность»	(отсутствует сокращенное наименование)	Решение собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990 г. (протокол № 1)
С 29.04.1996	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Солидарность»	ООО КБ «Солидарность»	Решение Общего собрания участников банка (протокол № 18 от 19.02.1996)
С 05.06.2000	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	ОАО КБ «Солидарность»	Решение общего собрания участников банка от 13 ноября 1999 г. (протокол № 30)
С 03.07.2017	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	АО КБ «Солидарность»	Решение Единственного акционера № 2 от 28 марта 2017 г.

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1026300001848
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«07» августа 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «07» августа 2002 года

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области

Дата регистрации в Банке России:	23.10.1990
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	554

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента**

#### **Краткое описание истории создания и развития эмитента.**

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников банка от 13 ноября 1999 года (протокол № 30) с наименованием Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» ОАО КБ «Солидарность» путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Солидарность», созданного на паевых началах в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990г. (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОЛИДАРНОСТЬ», и является его правопреемником по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Единственного акционера Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» № 2 от 28 марта 2017 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» АО КБ «Солидарность».

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

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

**Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.**

**Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.**

**Приоритетные направления деятельности Банка.**

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по

страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу АО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию за 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

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

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, СРВ)
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

Установлены корреспондентские отношения с международными финансовыми институтами, кредитными организациями Республики Таджикистан и Республики Узбекистан с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР)
- Межгосударственный Банк
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан)
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан)
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан)

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкнотных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1103 косвенных. Среди косвенных участников 854 - в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinasure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinasure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

В 2019 году Банк стал полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в юанях, заключая сделки на Московской бирже.

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);

- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

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

и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай»,

направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 443099, Самарская область, Самара г, Куйбышева ул, 90
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 443079, г. Самара, проезд Г. Митирева, 11.
Номер телефона, факса:	Тел. +7(846) 279-24-63, факс+7(846) 279-20-61
Адрес электронной почты:	info@solid.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.solid.ru">http://www.solid.ru</a> <a href="https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320">https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320</a>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6316028910

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

**Филиал «Иркутский» АО КБ «Солидарность»** (Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 22.09.2016**

- 664007, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, д. 40, здание БЦ «Собрание»

- Кошкин Сергей Александрович, Управляющий Филиалом «Иркутский»

- Доверенности Кошкина С.А.

- №189 от 31.07.2020, сроком по 31.07.2021;
- №199 от 10.08.2020, сроком по 09.08.2021;
- №266 от 07.09.2020, сроком по 07.09.2021;
- №359 от 24.11.2020, сроком по 24.11.2021;
- №77/519-н/77-2021-9-445 от 15.03.2021, сроком по 15.03.2022.

**Филиал «Московский» АО КБ «Солидарность»** (Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 27.12.2016**

- 123056 г. Москва, ул. Гашека, д. 7 стр. 1

- Хасанов Рафиль Геннадьевич, Заместитель Председателя Правления - управляющий Филиалом «Московский»

- Доверенности Хасанова Р.Г.

- №77/519-н/77-2020-10-3429 от 30.11.2020, сроком по 30.11.2021;
- №394 от 15.12.2020, сроком по 15.12.2021.

**Филиал «Петербургский» АО КБ «Солидарность»** (Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 07.09.2017**

- 190031, г. Санкт-Петербург, ул. Ефимова, 4а, лит. А, пом. 7-Н

- Кириков Антон Александрович, Управляющий Филиалом «Петербургский»

- Доверенности Кирикова А.А.

➤ №77/519-н/77-2020-10-3424 от 27.11.2020, сроком по 27.11.2021;

➤ №161 от 30.06.2020, сроком по 30.06.2021.

**Филиал «Уральский» АО КБ «Солидарность»** (Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 02.11.2018**

- 620026, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д. 41

- Красовская Ксения Олеговна, Управляющий Филиалом «Уральский»

- Доверенность Красовской К.О.

➤ №366 от 02.12.2020, срок действия по 02.12.2021

➤ №77/519-н/77-2020-10-2764 от 17.09.2020, сроком по 17.09.2021.

**Филиал «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность»** (Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 15.05.2019**

- 675025, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, дом 77, помещение 20003, 20004

- Егоров Алексей Анатольевич, Управляющий Филиалом «Дальневосточный»

- Доверенности Егорова А.А.

➤ №77/519-н/77-2020-10-365 от 19.05.2020, сроком по 19.05.2021.

**Представительства АО КБ «Солидарность» не зарегистрированы.**

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

### **3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента**

ОКВЭД: 64.19, 64.92, 64.99

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1-3.2.6.5.

### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**



Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

### 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	554
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	14 июля 2017 года <sup>5</sup>
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	036-02825-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	036-02782-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к	036-03749-000100

<sup>5</sup> В соответствии с решением Единственного акционера Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» № 2 от 28 марта 2017 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» АО КБ «Солидарность». Получена новая лицензия в связи со сменой наименования организационно-правовой формы.

отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0012118 Рег. № 2863
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17 октября 2018 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по Самарской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

### 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

#### 3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

### 3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

### 3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Преобладающими видами деятельности, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный период и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя			
		На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2020	На 01.04.2020
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. <sup>(1)</sup>	8 631 625	3 025 232	6 465 095	1 543 241
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. <sup>(2)</sup>	3 299 794	960 581	2 519 665	746 137
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	38,23%	31,75%	38,97%	48,35%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	30,96%	28,74%	-	-
	В том числе:				
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. <sup>(3)</sup>	2 524 022	742 302	1 766 727	524 259

5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	29,24%	24,54%	27,33%	33,97%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	42,86%	41,59%	-	-
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. <sup>(4)</sup>	498 696	162 566	630 879	115 233
6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	5,78%	5,37%	9,76%	7,47%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-20,95%	41,08%	-	-
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. <sup>(5)</sup>	277 076	55 713	122 059	106 645
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	3,21%	1,84%	1,89%	6,91%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	127%	-47,76%	-	-

(1) По данным строки «Всего доходов (части 1 - 2)» ф № 0409102 за соответствующий период, с учетом примечания (5).

(2) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120», «Итого по символам 11601 – 11608», с учетом примечания (5).

(3) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120».

(4) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11601 – 11608».

(5) По операциям с наличной иностранной валютой доходы приведены за вычетом расходов ( ф № 0409102, часть 1, («Итого по символу 26101» + «Итого по символу 26201» + «Итого по символу 26301» - «Итого по символу 46101» - «Итого по символу 46201» - «Итого по символу 46301» + «Итого по символам 25101 – 25105» + «Итого по символам 25201 – 25205» + «Итого по символам 25301 – 25305» + «Итого по символам 25401 – 25405» + «Итого по символам 25501 – 25505» + «Итого по символам 25601 – 25627» - «Итого по символам 45101 – 45105» - «Итого по символам 45201 – 45205» - «Итого по символам 45301 – 45305» - «Итого по символам 45401 – 45405» - «Итого по символам 45501 – 45505» - «Итого по символам 45601 – 45627»).

*Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:*

По итогам 3 месяцев 2021 года суммарный размер доходов Банка-эмитента составил 3 025 232 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2021 г. размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 960 581 тыс. руб., данный показатель увеличился на 28,74% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года, что связано в том числе с увеличением процентных доходов по предоставленным кредитам с 524 259 тыс. руб. до 742 302 тыс. руб. или на 41,59% и увеличением процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги с 115 233 тыс. руб. до 162 566 тыс. руб. или на 41,08%, при этом снизился чистый доход от операций с иностранной валютой с 106 645 тыс. руб. до 55 713 тыс. руб. или на 47,76%.

*Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:*

По состоянию на 01.04.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений.

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
Республика Татарстан	1 подразделение: Дополнительный офис - 1
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5; удаленная точка обслуживания - 1
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла – 1

#### 3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

#### 3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

*Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:*

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. В среднесрочной перспективе Банк планирует:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
  - клиентов - физических лиц;
  - клиентов малого и среднего бизнеса;
  - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;

- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует кредитная организация - эмитент

Наименование организации:	Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 1997 года, срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2016г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2013 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2017 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российско-Китайский Финансовый Совет
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2016 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российско-азиатский союз промышленников и предпринимателей
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2017 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский деловой совет»
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2018 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

Банк не имеет подконтрольных организаций, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иных подконтрольных эмитенту организациях, которые имеют для него существенное значение.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

#### **3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: 01.04.2021 года

<b>Наименование группы объектов основных средств*</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Автотранспорт	12 655	10 388
Банковское оборудование	120 423	95 010
Передаточные устройства	66 830	45 617
Мебель	14 632	9 555
Прочие	113 098	94 156
Вычислительная и копировальная техника	287 739	242 450
Неотделимые улучшения арендованного имущества	7 263	2 715
Здания	833 945	292 155
Сооружения	29 568	18 437
Итого:	1 486 153	810 483

\*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Отчетная дата: 01.01.2021 года

<b>Наименование группы объектов основных средств*</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Автотранспорт	12 655	10 125
Банковское оборудование	117 057	92 851
Передаточные устройства	51 745	44 999
Мебель	14 036	9 236
Прочие	110 241	95 585
Вычислительная и копировальная техника	287 739	236 624



Неотделимые улучшения арендованного имущества	7 263	2 511
Здания	1 104 521	358 403
Сооружения	29 782	18 066
Итого:	1 735 038	868 400

\*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

**Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.**

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2020 проводками СПОД 20.01.2021 года.

Результаты переоценки основных средств.

N/N п/п	Наименование	Балансовая стоимость до переоценки тыс. руб	Остаточная стоимость до переоценки тыс. руб.	Балансовая стоимость после переоценки тыс.руб	Остаточная стоимость после переоценки тыс.руб.
1	2	3	4	5	8
1	Здание по адресу: Селиверстов пер., д.4, стр.1	133 973.00	97 889.00	270 576.00	197 699.00
2	Здание г.Самара, ул. Куйбышева,90	107 969.00	57 405.00	90 648.00	48 195.00
3	Нежилое помещ. Самарская обл., г. Новокуйбышевск, ул.Кирова, д.31	25 070.00	14 468.00	20 354.00	11 747.00
4	Нежилое здание г. Самара, проезд Г. Митирева, 11	504 374.00	354 277.00	511 679.00	359 408.00
5	Здание Самарская обл., г.Тольятти, ул.Автомобилистов, д. 1А	86 601.00	49 829.00	84 658.00	48 711.00
6	Помещение Самарская обл., с. Кинель-Черкассы, пр. 50 лет Октября, д. 10А	13 806.00	7 426.00	10 649.00	5 728.00
7	Здание Самарская обл, г. Сызрань, ул.Ульяновская, д. 73	72 773.00	37 870.00	56 448.00	29 374.00
8	Нежилое помещение г.Самара, Московское Шоссе, 258 (Аминева,1)	23 886.00	18 291.00	24 182.00	18 518.00
9	НП 71.7 кв.м. Сам. обл., г. Отрадный	2 258.00	1 730.00	1 828.00	1 400.00
10	НП 32.9 кв.м. Сам. обл., г. Отрадный	1 036.00	794.00	839.00	643.00
11	НП 55.8 кв.м. Сам. обл., г. Отрадный	1 758.00	1 346.00	1 422.00	1 090.00
12	Нежилое помещ., г.Самара, ул. Первомайская, д. 27	38 228.00	29 265.00	30 027.00	22 987.00
13	Гараж Самарская обл., с. Кинель-Черкассы, пр. 50 лет Октября, д. 10А	1 300.00	702.00	1 143.00	617.00
	ИТОГО	1 013 032.00	671 292.00	1 104 453.00	746 117.00

Переоценка основных средств, произведена по рыночной стоимости. Подтверждена экспертным заключением ООО «Стремление» от 15.01.2021г, применен сравнительный подход по оценке.

Планов по приобретению, замене, основных средств стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента на 2021 год не имеется.

Планируется реализация здания по адресу: Селиверстов пер., д.4 стр.1. Данный объект 31.03.2021г., переведен из состава основных средств, по остаточной стоимости- 196 244 тыс. руб., в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Фактов обременения основных средств не имеется.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 31.03.2021 сохраняются.

Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности тыс. руб.

за 31.03.2021	за 31.12.2020
874 090	949 646

## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Номер п/п	Наименование статьи	12 месяцев 2020	3 месяца 2021	12 месяцев 2019	3 месяца 2020
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 241 757	990 029	2 953 253	694 509
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	223 549	109 559	370 269	64 700
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 541 741	731 296	1 967 171	516 454
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	476 467	149 174	615 813	113 355
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 045 005	488 756	1 867 771	537 487
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 378	6 396	419	19
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 033 055	477 318	1 866 027	535 952
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 572	5 042	1 325	1 516
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 196 752	501 273	1 085 482	157 022
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 972 999	28 911	- 902 857	- 143 325
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 11 006	120 621	- 443 539	4 767
5	Чистые процентные	223 753	530 184	182 625	13 697

	доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери				
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 121 663	-2 437	- 10 589	- 150 859
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	96 827	-3 111	109 522	45 094
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 572	-62 427	298 555	24 886
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	365 681	120 577	- 165 907	232 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 872	-28 572	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16 554	0	30 080	16 554
14	Комиссионные доходы	288 177	103 846	198 375	44 029
15	Комиссионные расходы	39 536	10 132	24 379	8 752
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным	88 953	-2 135	- 7 918	228

	бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 143 049	-9 506	- 69 305	- 86 390
19	Прочие операционные доходы	367 856	48 576	245 065	154 467
20	Чистые доходы (расходы)	1 180 997	684 863	786 124	285 572
21	Операционные расходы	2 112 048	503 326	1 581 093	451 880
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 931 051	181 537	- 794 969	- 166 308
23	Возмещение (расход) по налогам	65 880	18 644	141 577	11 156
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	- 996 931	162 893	- 936 246	- 177 464
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	- 300	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	- 996 931	162 893	- 936 546	- 177 464

*Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.*

По итогам 12 месяцев 2020 года Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб., отрицательная величина полученного убытка больше показателя за аналогичный период 2019 года на 60 385 тыс. руб. (или на 6,5%).

Структура доходов и расходов Банка за рассматриваемый период не менялась: основные процентные доходы получены Банком от ссуд, предоставленные клиентам, не являющиеся кредитными организациями, их объем составил 2 541 741 тыс. руб., что выше показателя за 12 месяцев 2019 года на 574 570 тыс. руб. (или на 29,2%). Основные процентные расходы Банка по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями, их объем составил 2 033 055 тыс. руб., что выше показателя за 12 месяцев 2019 года на 167 028 тыс. руб. (или на 9,0%).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2020 года составили 223 753 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период 2019 года на

41 128 тыс. руб.

Показатель «Чистые доходы (расходы)» составили 1 180 997 тыс. руб., что выше показателя за 12 месяцев 2019 года на 394 873 тыс. руб.

По итогам 3 месяцев 2021 года Банком получена прибыль в размере 162 893 тыс. руб., положительная величина полученной прибыли против убытка за аналогичный период 2020 года больше на 340 357 тыс. руб. (или на 191,8%).

Структура доходов и расходов Банка за рассматриваемый период не менялась: основные процентные доходы получены Банком от ссуд, предоставленные клиентам, не являющиеся кредитными организациями, их объем составил 731 296 тыс. руб., что выше показателя за 3 месяца 2020 года на 214 842 тыс. руб. (или на 41,6%). Основные процентные расходы Банка по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями, их объем составил 477 318 тыс. руб., что ниже показателя за 3 месяца 2020 года на 58 634 тыс. руб. (или на 10,9%).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 3 месяца 2021 года составили 530 184 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период 2020 года на 516 487 тыс. руб.

Показатель «Чистые доходы (расходы)» составили 684 863 тыс. руб., что выше показателя за 3 месяца 2020 года на 399 291 тыс. руб.

Показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка за 3 месяца 2021 года, в сравнении с показателями за 3 месяца 2020 года, имеют положительную динамику, что позволило выйти на положительный финансовый результат.

*Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.*

Полученный финансовый результат по итогам 3 месяцев 2021 года является запланированным и соответствует финансовому результату, утвержденному Планом финансового оздоровления Банка.
Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента полностью отражают структуру и динамику активных и пассивных операций, и факторы, оказывавшие влияние на деятельность банка.

*Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:*

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке его результатов финансово-хозяйственной деятельности нет.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:*

Особых мнений нет.

## 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2021	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	25,75
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	25,75
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	29,75
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	26,48
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	41,93
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	140,08
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48,26
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,18
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	108,96
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	7,15
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 20%	12,63

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.04.2021	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	24,65
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	24,65
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	28,37
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	24,79
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	81,80
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	145,88
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	49,03
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,04

	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	109,64
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Min 4.5%	7,41
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 25%	15,05

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2020	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	20,78
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	20,78
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	28,94
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	20,98
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33,13
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	103,48
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	62,33
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	39,05
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	137,82
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,63
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	11,32
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 20%	17,13

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.04.2020	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	19,57
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	19,57
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	26,82
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	20,20
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48,72



	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	112,23
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79,59
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	39,79
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	167,18
	Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Min 4.5%	11,53
	Н25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 20%	18,04

*Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием*

Облигации с ипотечным покрытием не размещаются и не обращаются.

*Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям*

До 01.09.2020 года Банком нарушался норматив Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Завершившаяся 28.08.2020 реорганизация КБ «МИА» (АО) путем присоединения к АО КБ «Солидарность» позволила Банку начислить резерв на возможные потери в отношении требований к предыдущему санатору Банка ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере, достаточном для устранения нарушения норматива Н6.

С 01.09.2020 года Банком соблюдаются все пруденциальные нормативы, установленных Банком России.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.04.2021 года значение норматива Н1.0 составило 28,375%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (8%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива Н4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов Н2, Н3, Н4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками. Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности кредитной организации - эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

*Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала нет.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции*

Особых мнений нет.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента**

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

##### **Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2021 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)  Облигации ГКР "ВЭБ.РФ" (ИНН 7750004150; ОГРН 1077711000102)  Облигации ПАО "РУСАЛ Братский алюминиевый завод"
2.	Государственные регистрационные номера выпусков	29006RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4L2), 29010RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4Q1), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6),

	ценных бумаг, даты гос.регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	<p>26228RFMS 22.04.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A100A82), 26232RFMS 02.12.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A1014N4),</p> <p>12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458), 12978087V 20.11.2020 Минфин РФ (ISIN код RU000A102CK5)</p> <p>4B02-09-00004-T-001P, 21.06.2017 (ISIN RU000A0JXU71), 4B02-134-00004-T-001, 21.12.2018 (ISIN RU000A0ZZZP3), 4B02-163-00004-T-001, 26.04.2019 (ISIN RU000A100BM7), 4-16-00739-A, 27.05.2010 ФСФР (ISIN RU000A0JQXG0)</p> <p>4B02-01-20075-F-001P 25.04.2019 (ISIN RU000A100BB0) 4B02-02-20075-F-001P 04.07.2019 (ISIN RU000A100KL0) 4B02-01-20075-F-002P 04.06.2020 (ISIN RU000A101S81)</p>
3.	Количество ценных бумаг, номинальная стоимость, руб.	<p>29006RMFS- 100000 шт. – 100 000 000 руб. 29010RMFS- 400000 шт. – 400 000 000 руб. 29012RMFS- 850000 шт. – 850 000 000 руб. 26228RFMS- 100000 шт. – 100 000 000 руб. 26232RFMS- 300000 шт. – 300 000 000 руб.</p> <p>12840060V- 10 шт. – 2 000 000 долларов США 12978087V- 20 шт. – 2 000 000 долларов США</p> <p>4B02-09-00004-T-001P- 196362 шт. – 196 362 000 руб. 4B02-134-00004-T-001- 307929 шт. – 307 929 000 руб. 4B02-163-00004-T-001- 100000 шт. 100 000 000 руб. 4-16-00739-A - 150000 шт. 15 000 000 руб.</p> <p>4B02-01-20075-F-001P - 450000 шт. – 450 000 000 руб. 4B02-02-20075-F-001P - 70000 шт. – 70 000 000 руб. 4B02-01-20075-F-002P - 80000 шт. – 80 000 000 руб.</p>
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	<p><b>3 090 757 077,49 руб., 2 113 906,00 долларов США, 2 008 441,00 евро, в том числе:</b></p> <p>29006RMFS- 105 726 000,00 руб., 29.01.2025 г. 29010RMFS- 436 452 000,00 руб., 06.12.2034 г. 29012RMFS- 852 703 000,00 руб., 16.11.2022 г. 26228RFMS – 114 380 000,00 руб. 10.04.2030 г. 26232RFMS - 309 843 000,00 руб., 06.10.2027 г.</p> <p>12840060V- 2 113 906,00 долларов США, 04.04.2022 г. 12978087V – 2 008 441,00 евро, 20.11.2027 г.</p> <p>4B02-09-00004-T-001P- 200 391 348,24 руб., 18.06.2021 г. 4B02-134-00004-T-001- 321 246 929,25 руб., 21.12.2021 г. 4B02-163-00004-T-001P- 106 874 000,00 руб., 26.04.2022 г. 4-16-00739-A – 15 585 000,00 руб., 15.09.2021 г.</p> <p>4B02-01-20075-F-001P - 472 036 500,00 руб., 16.04.2029 г. (оферта – 27.04.2022 г.) 4B02-02-20075-F-001P – 75 319 300,00 руб., 28.06.2029 г. (оферта – 25.01.2023 г.) 4B02-01-20075-F-002P – 80 200 000,00 руб., 28.05.2030 г. (оферта</p>

		– 09.06.2023 г.)
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	<p>29006RMFS- 6.55, 13-й купонный период, 03.02.2021 г.  29010RMFS- 5.76%, 13-й купонный период, 23.06.2021 г.  29012RMFS- 4.79%, 9-й купонный период, 19.05.2021 г.  26228RFMS -7.65%, 4-й купонный период, 21.04.2021 г.  26232RFMS – 6%, 3-й купонный период, 14.04.2021 г.</p> <p>12840060V- 4.5%, 18-й купонный период, 05.04.2021 г.  12978087V – 1,125%, 1-й купонный период, 20.11.2021 г.</p> <p>4B02-09-00004-T-001P- 8.75%, 8-й купонный период, 18.06.2021 г.  4B02-134-00004-T-001- 9.14%, 9-й купонный период, 23.03.2021 г.  4B02-163-00004-T-001P- 8.67%, 4-й купонный период, 27.04.2021 г.  4-16-00739-A – 8,25% 41-й купонный период, 15.03.2021 г.</p> <p>4B02-01-20075-F-001P – 9%, 4-й купонный период, 26.04.2021 г.  4B02-02-20075-F-001P – 8.6%, 3-й купонный период, 25.01.2021 г.  4B02-01-20075-F-002P – 6.5%, 3-й купонный период, 09.03.2021 г.</p>
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0,00

#### **Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.04.2021 г.

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	<p>Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360; ОГРН 1037739085636)</p> <p>Облигации ГКР "ВЭБ.РФ" (ИНН 7750004150; ОГРН 1077711000102)</p> <p>Облигации ПАО "РУСАЛ Братский алюминиевый завод"</p>
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос.регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	<p>29006RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4L2),  29010RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4Q1),  29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6),  26207RMFS 14.02.2012 Минфин РФ (ISIN RU000A0JS3W6)  26228RFMS 22.04.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A100A82),  26232RFMS 02.12.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A1014N4),  26233RFMS 14.02.2020 Минфин РФ (ISIN RU000A101F94)</p> <p>12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458),</p>

		<p>12978087V 20.11.2020 Минфин РФ (ISIN код RU000A102CK5)</p> <p>4B02-09-00004-T-001P, 21.06.2017 (ISIN RU000A0JXU71),  4B02-134-00004-T-001, 21.12.2018 (ISIN RU000A0ZZZP3),  4B02-163-00004-T-001, 26.04.2019 (ISIN RU000A100BM7),  4-16-00739-A, 27.05.2010 ФСФР (ISIN RU000A0JQXG0)</p> <p>4B02-01-20075-F-001P 25.04.2019 (ISIN RU000A100BB0)  4B02-02-20075-F-001P 04.07.2019 (ISIN RU000A100KL0)  4B02-01-20075-F-002P 04.06.2020 (ISIN RU000A101S81)</p>
3.	Количество ценных бумаг, номинальная стоимость, руб. общая	<p>29006RMFS- 500 000 шт. – 500 000 000 руб.  29010RMFS- 1 500 000 шт. – 1 500 000 000 руб.  29012RMFS- 850 000 шт. – 850 000 000 руб.  29207RMFS- 225 000 шт. – 225 000 000 руб.  26228RFMS- 849 961 шт. – 849 961 000 руб.  26232RFMS- 300 000 шт. – 300 000 000 руб.  26233RFMS- 425 000 шт. – 425 000 000 руб.</p> <p>12840060V- 10 шт. – 2 000 000 долларов США  12978087V- 20 шт. – 2 000 000 долларов США</p> <p>4B02-09-00004-T-001P- 196362 шт. – 196 362 000 руб.  4B02-134-00004-T-001- 307929 шт. – 307 929 000 руб.  4B02-163-00004-T-001- 100000 шт. 100 000 000 руб.  4-16-00739-A - 150000 шт. 15 000 000 руб.</p> <p>4B02-01-20075-F-001P - 450000 шт. – 450 000 000 руб.  4B02-02-20075-F-001P - 70000 шт. – 70 000 000 руб.  4B02-01-20075-F-002P - 80000 шт. – 80 000 000 руб.</p>
4.	Общая балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	<p><b>6 154 381 601,03 руб., 2 120 520,00 долларов США, 1 990 641,40 евро, в том числе:</b></p> <p>29006RMFS - 513 530 000,00 руб., 29.01.2025 г.  29010RMFS – 1 657 424 999,98 руб., 06.12.2034 г.  29012RMFS - 862 707 499,99 руб., 16.11.2022 г.  26207RFMS – 243 513 000,00 руб., 03.02.2027 г.  26228RFMS – 920 456 765,34 руб. 10.04.2030 г.  26232RFMS - 296 412 000,04 руб., 06.10.2027 г.  26233RFMS – 391 212 500,00 руб., 18.07.2035 г.</p> <p>12840060V- 2 120 520,00 долларов США, 04.04.2022 г.  12978087V – 1 990 641,40 евро, 20.11.2027 г.</p> <p>4B02-09-00004-T-001P- 202 486 530,78 руб., 18.06.2021 г.  4B02-134-00004-T-001- 316 581 804,90 руб., 21.12.2021 г.  4B02-163-00004-T-001P- 107 082 000,00 руб., 26.04.2022 г.  4-16-00739-A – 15 432 000,00 руб., 15.09.2021 г.</p> <p>4B02-01-20075-F-001P - 475 726 500,00 руб., 16.04.2029 г. (оферта – 27.04.2022 г.)  4B02-02-20075-F-001P – 72 542 400,00 руб., 28.06.2029 г. (оферта – 25.01.2023 г.)  4B02-01-20075-F-002P – 79 273 600,00 руб., 28.05.2030 г. (оферта</p>

		– 09.06.2023 г.)
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его определения, срок выплаты	29006RMFS- 6.55, 14-й купонный период, 04.08.2021 г. 29010RMFS- 5.76%, 13-й купонный период, 23.06.2021 г. 29012RMFS- 4.79%, 9-й купонный период, 19.05.2021 г. 26207RMFS- 8,15%, 19-й купонный период, 11.08.2021 г. 26228RFMS -7.65%, 4-й купонный период, 21.04.2021 г. 26232RFMS – 6%, 3-й купонный период, 14.04.2021 г. 26233RFMS- 6,10% 2-й купонный период, 04.08.2021 г.  12840060V- 4.5%, 18-й купонный период, 05.04.2021 г. 12978087V – 1,125%, 1-й купонный период, 20.11.2021 г.  4B02-09-00004-T-001P- 8.75%, 8-й купонный период, 18.06.2021 г. 4B02-134-00004-T-001- 9.14%, 10-й купонный период, 22.06.2021 г. 4B02-163-00004-T-001P- 8.67%, 4-й купонный период, 27.04.2021 г. 4-16-00739-A – 8,25% 42-й купонный период, 15.06.2021 г.  4B02-01-20075-F-001P – 9%, 4-й купонный период, 26.04.2021 г. 4B02-02-20075-F-001P – 8.6%, 4-й купонный период, 26.07.2021 г. 4B02-01-20075-F-002P – 6.5%, 4-й купонный период, 08.06.2021 г.
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0,00

#### **Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2021 г., отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.04.2021 г., отсутствуют.

#### **Информация об иных финансовых вложениях:**

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2021 г.:

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Размещённый депозит в ПАО Сбербанк, Россия, Москва, 117312, ул. Вавилова, д. 19 ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	5 000 000 000
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	4.24 % годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата процентов производится в конце срока действия депозита
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были	-

	произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	
--	--	--

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1.	Объект финансового вложения	Кредит SKYWIND INTERNATIONAL LIMITED (нерезидент)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	3 412 515 561,48
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	7 % годовых – 1 065 768 129,57 руб.; 7 % годовых – 981 756 794,35 руб.; 7 % годовых – 857 375 919,59 руб.; 6 % годовых – 477 550 713,74 руб.; 7 % годовых – 29 783 276,57 руб.; 7 % годовых – 280 727,66 руб.
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Оценочный резерв – 34 125 155,61 руб.

**Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:**

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2021 г. нет.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:**

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции (пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода) в организации, ставшие банкротами. Соответствующие убытки отсутствуют.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

По состоянию на 01.01.2021 г. указаны данные до отзыва лицензии у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК", который на данный момент находится в стадии ликвидации:

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Размещённый МБК в ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ

	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	3 300 000 000,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	3 300 000 000,00

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Денежные средства на корреспондентском счете ОАО КБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	1 296 999 485,51
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	1 296 999 485,51

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Долговые обязательства (облигации) ОАО КБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	14 440 200,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	14 440 200,00

#### Информация об иных финансовых вложениях:

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.04.2021 г.:

№	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
---	--------------------------------------	-------------------------



пп		
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Размещённый депозит в Банке России, Банк России, Москва, ул. Неглинная, д. 12, ИНН 7729086087, ОГРН 1037700013020
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	4 287 960-00
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	4.49 % годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата процентов производится в конце срока действия депозита
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	-

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1.	Объект финансового вложения	Кредит SKYWIND INTERNATIONAL LIMITED (нерезидент)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	3 477 212 078,38
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	7 % годовых – 1 076 145 043,35руб.; 7 % годовых – 991 315 725,83руб.; 7 % годовых – 866 680 451,57руб.; 6 % годовых – 543 070 857,63руб.;
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Проценты уплачиваются ежемесячно
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Оценочный резерв – 635 982 089,13руб.

**Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:**

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений на 01.04.2021 г. нет.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:**

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции (пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода) в организации, ставшие банкротами. Соответствующие убытки отсутствуют.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о**

**начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

По состоянию на 01.04.2021 г. указаны данные до отзыва лицензии у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК", который на данный момент находится в стадии ликвидации:

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Размещённый МБК в ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	3 300 000 000,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	3 300 000 000,00

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Денежные средства на корреспондентском счете ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	1 296 999 485,51
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	1 296 999 485,51

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Долговые обязательства (облигаций) ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"

Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	14 440 200,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	14 440 200,00

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.**

Расчеты были произведены в соответствии с Российскими и Международными стандартами бухгалтерского учёта и отчётности. При составлении были использованы следующие положения и указания:

- Положение Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»;
- Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского

учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Отчетная дата: 31.03.2021 г.

<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
НМА, созданные банком (Исключительные права)	1 141	949
Неисключительные права	304 971	181 818
Итого:	306 112	182 767

Отчетная дата: 31.12.2020 г.

<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

НМА, созданные банком (Исключительные права)	1 141	938
Неисключительные права	288 760	170 226
Итого:	289 901	171 164

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 579-п от 27.02.2017 года;
- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 448-п от 22.12.2014 год;
- Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2020 финансовый год, утвержденная Приказом № 773 от 31.12.2019 г.
- Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год, утвержденная Приказом № 703 от 31.12.2020 г.

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

*Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:*

Политика Банка в области научно-технического развития за период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала направлена на оптимизацию работы, всех процессов происходящих в кредитной организации - эмитенте, в силу изменения тенденции цифровых технологий и бизнес-экосистем, сотрудниками производится улучшение работы бизнес-систем на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, на улучшение технологий и процедур деятельности, а также обучение сотрудников грамотности, путем разработок своими силами, так и применения общепризнанной мировой практики. Исходя из потребностей развития бизнеса Банка и его клиентов вкладываются интеллектуальные ресурсы на разработку, внедрение и развитие новых продуктов, и сопровождающих бизнес программных систем.

*Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:*

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных и иных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Банк имеет зарегистрированные товарные знаки:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 753719, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 16 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.;
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 755975, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 409914, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 28 мая 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.;

— Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 424802, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 декабря 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.

*Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:*

Использование товарного знака (знака обслуживания) в процессе деятельности Банка.

*Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:*

Поскольку Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий подлежащих охране, поэтому не имеет рисков, связанных с возможностью истечения сроков действия патентов на их использование.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

*Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 2020 год и 3 месяца 2021 года, в которых кредитная организация - эмитент осуществляла свою деятельность, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:*

В условиях обостряющейся конкуренции и борьбы за клиента, банки по итогам 2020 года заработали 1,6 трлн руб. чистой прибыли, что меньше прибыли за 2019 год на 0,1 трлн руб. (или на 6%). Государственные меры поддержки экономики и привлечение капитала, путём размещения средств в долговые инструменты Минфина Российской Федерации, оказали положительный прирост активов в 2020 году, который запланировано должен был быть убыточным для банков, из-за постоянного роста нарастающего напряжения на банковскую сферу, вводимых ограничений, отказа клиентов от возможного предоставления банками различных услуг и видов кредитов. Начиная со второго квартала 2020 года, в виду введённых ограничительных мер, банки стали наращивать ресурсную базу, для поддержки своих оборотных средств и ликвидности в целом, так сказать для формирования «подушки безопасности» и фондирования предоставляемого спектра банковских услуг, в том числе путём привлечения значительного роста вкладов населения и средств компаний. Обстоятельства предвещали, что банковский сектор будет терпеть колоссальные убытки, но невзирая на прогнозы, доля прибыльных банков была преобладающей, в числе банков, показавших убытки, были небольшие банки, которые не оказали большого влияния на сектор. Таким образом доля прибыльных банков упала в среднем на 30%, в 2020 году 75 российских банков были убыточны, против 68 годом ранее, в основном при формировании резервов, на что повлияла пандемия коронавирусной инфекции.

За 2020 г. портфель корпоративных кредитов показал прирост и составил 9,9%, что выше, чем в 2019 г. почти в 2 раза (5,8%), что помогло заёмщикам наиболее спокойно выдержать кризис. Ипотечный портфель по итогам 2020 г. показал динамику роста и составил прирост около 25%, что превышает результат 2019 г. (20%). Программа господдержки ипотеки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%») и снижение ставок были основными составляющими существенного спроса на ипотечные продукты банков. Впоследствии чего образовался рыночный рост стоимости жилья (в 2020 г. – около 15%), который сулит заёмщикам дополнительные расходы, которые не были спрогнозированы снижением ставок. Прирост потребительских кредитов с начала 2020 года составил 9,2%, что ниже, чем в 2019 г. (20,9%). На это оказало влияние снижение доли одобряемых кредитов банками, население стало реже оформлять кредиты, в виду сомнения сохранности уровня доходов и дальнейшего обслуживания потребительских кредитов. Снижение проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категории качества кредитов) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% с 11% на начало года. Покрытие резервами не представляет большого риска по данным проблемным кредитам: кредиты юридических лиц – на 74%, с учётом всех резервов по портфелю – на 97%, розничные кредиты – на 88% и 110% соответственно. Средства юридических лиц в фондировании банков показали с начала года существенный прирост: 15,9% (в 2019 г.: 7,0%). В 2020 году усиленный спрос на наличные деньги у населения, способствовал выводу

средств из банков, что повлияло на отток ликвидности из банков. Отток ликвидности по итогам года из-за наличных денег был выше прогноза. Необходимость банков в ликвидности в 2020 г. оказал рост величины обязательных резервов на 0,4 трлн руб., до 2,8 трлн руб., которые необходимо поддерживать банкам на корсчетах в Банке России. В декабре 2020 года капитал банковского сектора вырос на 141 млрд руб., до 10,7 трлн рублей. Показатель достаточности капитала увеличился на 0,14 %, до 12,39%. Банковский сектор обладает запасом капитала: 5,7 трлн руб., который позволяет не нарушать нормативы, установленные Банком России, однако необходимо заметить, что капитал разделён между банками разными частями.

По итогам 2020 г. произошёл резкий скачок ипотечного кредитования, выдача кредитов производилась с первоначальным взносом менее 20%, что в дальнейшем может привести к «эффекту мыльного пузыря» и соответственно просрочкам по погашению кредитов, и дальнейшего банкротства заёмщиков. Во время ограничительных мер вырос спрос на дистанционные услуги, из-за запрета передвижения, люди всё чаще пользуются безналичными платежами и дистанционными услугами. В текущее время ряд банков использует в своей работе предоставление разных видов услуг и кредитов, по месту нахождения клиента, без посещения офисов банков. В дальнейшем данная тенденция может продолжиться, банки всё больше будут вводить услуги «на дому» и использование робота, как «голосового помощника» при обслуживании кредитов и других продуктов, предоставляемых заёмщикам и клиентам. Прошедший 2020 год показал, что банки были гибкими и в необходимое время могли переориентироваться на различные рынки кредитования, привлечения средств и предоставления необходимых услуг, как для юридических, так и физических лиц.

#### Итоговые результаты работы за 3 месяца 2021 года:

Прогнозы по уменьшению ВВП на 2020 год в Российской Федерации не оправдались, о чём свидетельствуют данные Банка России и Минэкономразвития России, показатель уменьшился на 3,1%, что ниже планового показателя. Рейтинговое агентство Fitch подтвердило суверенный рейтинг Российской Федерации на уровне «BBB» со стабильным прогнозом, в виду того, что российская экономика начинает восстанавливаться и вступает в фазу экономической и инвестиционной активности. О чём говорит прибыль банковского сектора, которая за январь 2021 года составила 205 млрд руб., сохранив уровень аналогичного периода прошлого года, также вырос банковский капитал, рост составил 46 млрд руб., до 10,7 трлн руб., показатель ниже прибыли из-за корректировок прибыли прошлых лет с учётом событий после отчётной даты (около 100 млрд руб.) и отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход (43 млрд руб.). В последующие месяцы первого квартала прибыль начала снижаться, что было вызвано отрицательной валютной переоценкой в условиях укрепления курса рубля, капитал сохранился на уровне начала года (10,7 трлн руб.). В I квартале 2021 г. банковский сектор заработал 578 млрд руб., что на 9% превышает результат I квартала 2020 г. Определённо можно констатировать, что цикл снижения ключевой процентной ставки подходит к концу и намечен тренд на её увеличение, и переходу к нейтральной денежно-кредитной политике, что было подтверждено на мартовском заседании Совета директоров Банка России, после которого ставка была повышена на 25 базисных пунктов и составила 4,5%. По ожиданиям участников рынка ключевая ставка будет расти в II квартале и далее во втором полугодии 2021 г., и может достигнуть нейтрального уровня в 5-6%, который будет способствовать увеличению процентных ставок по привлекаемым средствам. Депозитные ставки по рублёвым и валютным розничным вкладам изменились по-разному, так по данным Банка России средневзвешенная ставка по депозитам в российских рублях за III декаду марта 2021 года составила 4,568%, против 4,486% в III декаде декабря 2020 года, ставки по валютным вкладам практически не изменились, что отражает исторический минимум ставок в валюте. В дальнейшем банки будут повышать ставки по привлечению средств, в поисках привлечения клиентов и фондирования своих операций. Приток средств в банки обеспечили компании нефтегазовой и энергетической отраслей, так в феврале основной прирост средств был обеспечен банками входящими в группу СЗКО (+673 млрд руб.), что привело к увеличению средств юридических лиц на 647 млрд руб. (+2,0%), как в рублях (+384 млрд руб.), так и в валюте (+3,4 млрд долл. США, или +262 млрд руб. в рублёвом эквиваленте). Рост средств населения составил 118 млрд руб. (+0,4%) после оттока средств в январе (-2,7%), средства на счетах эскроу росли (+154 млрд руб., или +12,5%), ежемесячный приток составил значение ноября-декабря 2020 г. (около 170 млрд руб.). В I квартале 2021 года на рынке

кредитования не наблюдалась направленность к изменению рублевых ставок, февральское понижение ставок отыграло повышение ставок в январе, после которого последовало оживление корпоративного и розничного кредитования. Так в феврале кредиты корпоративного сектора выросли на 352 млрд руб. (+0,8%), против сокращения в январе на 79 млрд руб. (-0,2%), динамичный рост корпоративных кредитов, показали банки из топ-100 (+2,3%). Низкий прирост ипотечного портфеля в начале года, сменился ростом и составил +1,8%, но также не показывает уровень ипотечного кредитования в 2020 году. С момента введения программы «Льготная ипотека 6,5%» выдано кредитов на общую сумму 1,2 трлн рублей. При текущей потребительской активности и улучшения экономической среды, начал оживляться рост необеспеченного потребительского кредитования (+1,0% после 0,7% с начала года). Количество заявок на реструктуризации от МСП и населения идёт в сторону небольшого увеличения, в связи с большим количеством рабочих дней, по сравнению с началом года. Просроченная задолженность в корпоративном портфеле снизилась на 37,7 млрд руб. (-1,2%), в розничном портфеле напротив выросла на 16,0 млрд руб. (+1,7%). В дальнейшем при росте просроченной задолженности, что в первую очередь касается реструктурированных ссуд юридических и физических лиц, банкам будет необходимо досоздать резервы на возможные потери, что может привести к снижению капитала (собственных средств банков). В начале года банковский сектор был подвержен структурному дефициту ликвидности, таким образом общий объём рублёвых активов в январе снизился на 0,6 трлн руб., до 14,7 трлн руб., в связи с продажей ОФЗ по операциям репо с Банком России, в феврале ситуация изменилась, величина рублёвых ликвидных активов выросла на 0,8 трлн руб., до 15,5 трлн руб., что связано с ростом объёма депозитов, размещённых кредитными организациями в Банке России. Профицит ликвидности в марте снизился, вследствие увеличения остатков средств на корсчетах кредитных организаций в Банке России и дальнейшего снижения остатков на их депозитных счетах.

Государственные меры поддержки экономики, существенно повлияли на результаты деятельности банковского сектора экономики, таким образом, заёмщикам были реструктурированы ссуды, бизнесу дали возможность развиваться, в крайне тяжёлых нынешних условиях, были сохранены рабочие места для сотрудников, при полной выплате заработной платы. Тенденция восстановления экономики продолжится, при дальнейшем росте ключевой процентной ставки и переходе к нейтральной денежно-кредитной политике, банковская система Российской Федерации будет готова к выходу из введённых регуляторных послаблений, действующих до 01 июля 2021 года, к этому шагу необходимо идти постепенно, во избежание получения непредусмотренных убытков. Выход инвесторов на фондовый рынок, для дополнительного поиска вложения средств и получения доходности, подталкивает банки увеличивать процентные ставки по привлечению средств для фондирования своих операций, а также обновлять продуктовую линейку, при постоянной конкуренции.

*Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:*

Результаты деятельности кредитной организации - эмитента соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики.

Банк демонстрирует устойчивость, стабильные позиции по всем направлениям: в работе с корпоративными клиентами, средним и малым бизнесом, в работе с физическими лицами. В нарастающем напряжении и изменении на рынке капитала, цен на энергоносители, коронавирусной инфекции, банк сохраняет активность и показывает стабильную работу, сохраняя корпоративные миссии и ценности. В целом кредитная организация – эмитент оценивает результаты своей деятельности, как хорошие, последовательно выполняя политику и стратегию по развитию банка.

С каждым днём банк становится осязаемым игроком на рынке банковских услуг. В дальнейшем банк планирует к переходу обслуживания клиентов по принципу финансового супермаркета, в каждом регионе присутствия, в настоящий момент банк предлагает широкий спектр банковских услуг, который необходим отдельно для клиента.

*Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:*

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента относительно предоставленной информации нет.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:*

Особых мнений нет.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента**

*Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:*

Факторами и условиями, влияющими на деятельность кредитной организации – эмитента, являются:

- изменение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- изменение темпов экономического развития в мировой экономике;
- снижение валового внутреннего продукта, нестабильность на рынках капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и ужесточение условий кредитования внутри Российской Федерации;
- неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы;
- изменение уровня процентных ставок по размещаемым и привлечённым средствам;

Среди внешних факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же и более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, следует отметить:

- медленные темпы выхода мировой экономики из кризиса;
- усиление конкуренции со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп;
- снижение темпов структурных преобразований экономики, сохранение относительно высоких темпов инфляции;
- возможное снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;
- торговые войны мировых держав;
- негативный информационный фон и санкции со стороны развитых и развивающихся стран;
- охранение недостаточного уровня инвестиционной привлекательности российской экономики, высокие административные барьеры и уровень бюрократизации.

*Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:*

Указанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.



*Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:*

Взвешенная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и повышение квалификации сотрудников.

*Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:*

Быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования кредитной организации и вносить необходимые корректировки в финансово-экономическую деятельность кредитной организации.

*Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):*

Существенным негативным фактором для Банка в среднесрочной перспективе было увеличение кредитных рисков и дефицит качественных заемщиков, что стало результатом сохраняющегося внешнего давления на экономику страны и связанных с этим последствий (отток капитала из страны, прекращение экономического роста, низкие цены на нефть, введение санкций и торговых ограничений, высокая волатильность курса рубля, снижению реальных доходов населения).

Для уменьшения негативного влияния вышеуказанных обстоятельств на успешное развитие Банком проводится следующая комплексная работа: осуществляется постоянное расширение списка партнеров, проводится работа по диверсификации деятельности Банка и повышению эффективности оказываемых услуг, актуализируются кредитные продукты.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

*Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:*

Существенными событиями/факторами, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, являются:

- выход из кризисного состояния экономики в целом и банковского сектора в первую очередь благодаря мерам, направленным Правительством на поддержку финансовой системы;
- рост благосостояния населения России;
- стабилизация конкурентной ситуации в банковском секторе, при которой сохраняется текущая динамика развития кредитной организации – эмитента;
- усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг, расширение их перечня;
- укрепление рейтинговых позиций, улучшение репутации Банка, что служит существенными факторами успеха в процессе привлечения и удержания клиентов;
- оптимизация издержек.

#### **4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента**

*Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:*

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков.

Основными конкурентами помимо Банков федерального уровня, в Самарском регионе, являются: ООО «Русфинанс Банк», АО «Тольяттихимбанк», АО «Кошелев-Банк» и другие.

В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:

клиентов - физических лиц; клиентов малого и среднего бизнеса; предприятий среднего и крупного бизнеса;

- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента**

**Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.**

Органами управления Банком являются:

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

Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и

досрочное прекращение их полномочий;

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения общего собрания;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## 2. Совет директоров

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение организационной структуры Банка и предельного количества штатных единиц в штатном расписании Банка;
- образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, рекомендации общему собранию акционеров Банка по кандидатуре аудиторской организации;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах приобретения акций у акционеров Банка, отчетов об итогах погашения акций, отчетов об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций., ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, Инструкции о внутреннем контроле АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение и изменение ежегодных смет расходов и (или) бюджетов Банка;
- рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка, в том числе о выполнении им своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка
- рассмотрение отчетов о деятельности Банка руководителями структурных подразделений, в том числе о выполнении ими своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- привлечение Председателя Правления Банка к дисциплинарной ответственности и его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также закрытие филиалов и

представительств Банка;

- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- избрание секретаря Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий, ликвидация;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в установленном порядке, в том числе о приобретении, отчуждении, изменении доли участия (изменения размера пакета акций), а также принятие решений об обременении данных акций и долей, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания, а так же за исключением случаев приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг с целью их использования в качестве финансового инструмента;
- одобрение сделок по приобретению Банком инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение заключения о крупной сделке;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «об акционерных обществах»;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- утверждение плана работы службы внутреннего контроля Банка;
- утверждение внутреннего документа, регламентирующего деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета Директоров;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- утверждение плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, Службы управления рисками, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управления по контролю за рисками, ответственного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;



- утверждение начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита Банка освобождение его от должности;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
- определение цены или установление порядка определения цены размещаемых Банком облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

### 3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

#### Компетенция:

- списание безнадежных для взыскания ссуд;
- одобрение предоставления кредитов и заключения сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- одобрение сделок по отчуждению недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности в случае, если балансовая стоимость недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;
- одобрение сделок по приобретению недвижимого имущества в случае, если цена приобретения недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;
- вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным профильным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным в соответствии с настоящим Уставом;
- создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для

деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждение принципов и подходов по управлению отдельными рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;
- определение лимитов и условий совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение годовой консолидированной отчетности;
- определение способа доведения годовой консолидированной отчетности до сведения акционеров Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

#### 4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка

Компетенция:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, Председатель Правления совершает сделки с предварительного согласия уполномоченного органа управления Банка;
- заключает сделки с недвижимым имуществом. Сделки с недвижимым имуществом, предусмотренные п.21.8 настоящего Устава, совершаются Председателем Правления с предварительного согласия Правления Банка;
- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и

увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- по согласованию с Советом директоров Банка выдвигает кандидатов на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;
- после получения согласования Банка России назначает на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;
- руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;
- выносит на утверждение Советом директоров Банка заключение о крупной сделке за своей подписью;
- выдает доверенности на представление интересов от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- созывает и организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления, а также иные документы от имени Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством и уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- распоряжается фондами Банка, сформированными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласно решения Совета директоров Банка о порядке их использования;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.**

Кодекс корпоративной (профессиональной) этики АО КБ «Солидарность» утвержден решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 05.06.2020 № 11/2020). Документ размещен на сайте: [https://solid.ru/about/kodeks\\_cor\\_prof.pdf](https://solid.ru/about/kodeks_cor_prof.pdf)

Кодекс корпоративного поведения (управления) эмитента отсутствует в Банке.

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления.**

За последний отчетный период изменения в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления не вносились

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе органов управления кредитной организации - эмитента:  
Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Аракелов Сергей Ашотович	1975
Гордеева Ирина Олеговна	1973
Катасонов Валентин Юрьевич	1950
Нациевский Олег Дмитриевич	1943
Чумаковский Игорь Олегович	1957
Афанасьева Олеся Валерьевна	1971
Пугинский Станислав Борисович	1963
Нефидов Павел Павлович	1959
Арбузов Вячеслав Петрович	1970

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Аракелов Сергей Ашотович	1975

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Чумаковский Игорь Олегович	1957
Арбузов Вячеслав Петрович	1970
Рыжов Леонид Николаевич	1966
Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич	1964
Болдырева Наталья Аслановна	1971
Хасанов Рафиль Геннадьевич	1967
Харитонов Кирилл Геннадьевич	1983
Абрамова Ирина Александровна	1973

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции)  
единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Чумаковский Игорь Олегович	1957

Персональный состав	Совет директоров
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Аракелов Сергей Ашотович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Московский юридический институт, 1996 г, специальность «Юриспруденция», квалификация «юрист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.12.2010	13.03.2020	заместитель руководителя	Федеральная налоговая служба
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
31.08.2020	по настоящее время	Председатель Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Гордеева Ирина Олеговна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	<p>Академия труда и социальных отношений г. Москва, 1998 г., специальность «Экономика и социология труда», квалификация «Экономист».</p> <p>1999 г. Санкт-Петербургский энергетический институт повышения квалификации Минтопэнерго РФ, курс «Экономический менеджмент в электроэнергетике»;</p> <p>2007 г. Южно-Уральский Государственный университет ГОУ ВПО, по программе «Менеджмент организации строительного комплекса»;</p> <p>2007 г. ФГОУ «Уральская академия госслужбы» г. Екатеринбург,</p>

	<p>по программе «Финансово-экономическая эффективность предприятия»;</p> <p>Диплом «О профессиональной переподготовке» (дополнительно к высшему образованию) по образовательной программе «Мастер делового администрирования» (МВА) № 1000000549 от 30.06.2014.</p>
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2014	12.02.2019	заместитель Генерального директора по экономике и финансам	АО «Зарубежэнергопроект»
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.05.2016	30.04.2018	советник Первого заместителя Председателя Правления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.05.2018	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
13.02.2019	08.04.2019	временно исполняющий обязанности Генерального директора	АО «Зарубежэнергопроект»
09.04.2019	14.10.2020	заместитель Генерального директора по экономике и финансам	АО «Зарубежэнергопроект»
15.10.2020	по настоящее время	Генеральный директор	АО «Зарубежэнергопроект»
14.05.2019	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая Компания «Солидарность»
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	эксперт Экспертного управления	Акционерное общество

	время		коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
--	-------	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом Комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Катасонов Валентин Юрьевич
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1972 г., специальность: «Международные экономические отношения», квалификация - экономист по внешней торговле.



	Дополнительное профессиональное образование: отсутствует Ученая степень: доктор экономических наук, 1992 г. Ученое звание: профессор, 1993 г.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.10.2011	30.06.2018	заведующий кафедрой международных валютных и кредитных отношений; профессор кафедры международных финансов,	МГИМО МИД РФ
01.05.2016	07.09.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	27.08.2020	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
14.10.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Нациевский Олег Дмитриевич
Год рождения:	1943
Сведения об образовании:	Челябинский государственный педагогический институт, 1968 г., специальность «Физвоспитание», квалификация «Учитель физвоспитания средней школы». Адъюнктура Академии Управления МВД СССР, 1989 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.09.2013	21.12.2016	Председатель Совета директоров АО ННИ Технического стекла.	АО ННИ Технического стекла.
01.07.2013	03.07.2017	заместитель Генерального директора	ООО «Управляющая компания Зарубежэнергопроект»
01.08.2017	20.08.2018	советник Генерального директора	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
15.09.2017	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.10.2017	20.08.2018	советник при Правлении (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ

			«Солидарность»)
21.08.2018	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
15.05.2019	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	эксперт Экспертного управления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:  
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:  
Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  
Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Чумаковский Игорь Олегович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	<p>Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1980 г., специальность - «Международные отношения». квалификация – специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка;</p> <p>дополнительное (к высшему) образованию (профессиональная переподготовка) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации», 2006 г. Программа: «МВА “Банки”», профессиональная специализация: «Банковский менеджмент», квалификация: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)».</p> <p>Ученая степень: кандидат исторических наук, 1987 г.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2014	25.08.2015	Управляющий директор	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»
26.08.2015	21.02.2020	Вице-президент	Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
26.08.2015	12.05.2020	член Правления	Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
02.03.2020	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк

			«Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
--	--	--	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Афанасьева Олеся Валерьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственная Академия управления имени Серго Орджоникидзе (Москва), 1995 г., специальность «Экономика и управление производством», квалификация «Экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.04.2013	по настоящее время	председатель Совета директоров	Акционерное общество «Мурманский тарный комбинат»
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.05.2016	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	Эксперт Экспертного управления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Пугинский Станислав Борисович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1985 г., специальность «Правоведение», квалификация «юрист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.08.1997	по настоящее время	генеральный директор (по совместительству)	Российский торгово-финансовый союз
23.07.2008	по настоящее время	Партнер в Московском филиале, Санкт-Петербургское Адвокатское бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнёры»	Московский филиал, Санкт-Петербургское Адвокатское бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнёры»
14.06.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	АО «Центральное научно-производственное объединение «КАСКАД»
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

8.

Фамилия, имя, отчество:	Нефидов Павел Павлович
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Ордена Дружбы народов Университет дружбы народов имени Партиза Лумумбы, 1982 г., специальность «Производство и эксплуатация машин», квалификация «инженер-механик».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2007	по настоящее время	генеральный директор	Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между



			государствами-участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»
26.03.2020	по настоящее время	советник Председателя Правления, (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
27.05.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

9.

Фамилия, имя, отчество:	Арбузов Вячеслав Петрович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2014	30.11.2015	Генеральный директор	ОАО «Зарубежэнергопроект»
03.12.2015	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
11.02.2016	15.12.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
30.06.2016	31.10.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.11.2016	31.07.2018	начальник Управления по непрофильным активам	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.06.2017	30.03.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.04.2018	30.01.2019	Генеральный директор	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
05.06.2018	14.05.2019	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.08.2018	24.01.2019	Директор корпоративного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	15.03.2020	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.02.2019	01.03.2020	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк

			«Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
16.03.2020	27.11.2020	Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правление
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Чумаковский Игорь Олегович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	<p>Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1980 г., специальность - «Международные отношения». квалификация – специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка;</p> <p>дополнительное (к высшему) образованию (профессиональная переподготовка) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации», 2006 г.</p> <p>Программа: «МВА “Банки”», профессиональная специализация: «Банковский менеджмент», квалификация: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2014	25.08.2015	управляющий директор	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»
26.08.2015	21.02.2020	Вице-президент	Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
26.08.2015	12.05.2020	член Правления	Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
02.03.2020	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.08.2020	по настоящее	член Совета директоров	Акционерное общество

	время		коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
--	-------	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Арбузов Вячеслав Петрович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2014	30.11.2015	Генеральный директор	ОАО «Зарубежэнергопроект»
03.12.2015	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
11.02.2016	15.12.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
30.06.2016	31.10.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.11.2016	31.07.2018	начальник Управления по непрофильным активам	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.06.2017	30.03.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.04.2018	30.01.2019	Генеральный директор	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
05.06.2018	14.05.2019	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.08.2018	24.01.2019	Директор корпоративного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	15.03.2020	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.02.2019	01.03.2020	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
16.03.2020	27.11.2020	Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

			«Солидарность»)
--	--	--	-----------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Рыжов Леонид Николаевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	<p>Высшее,</p> <p>Вологодский техникум железнодорожного транспорта, 1985 г., специальность: «Электротяговое хозяйство железных дорог», квалификация – техник-электромеханик.</p> <p>Московская государственная юридическая академия, 1997 г., квалификация – юрист.</p> <p>Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, 2003 г., специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист.</p> <p>Дополнительное профессиональное образование: отсутствует</p>

	Ученая степень, ученое звание: отсутствуют.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.01.2015	11.08.2016	Управляющий директор группы развития среднего бизнеса в дочерних банках службы координации бизнес-процессов среднего бизнеса Управления развития и координации среднего бизнеса	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОАО Банк ВТБ)
12.08.2016	11.09.2017	Управляющий директор службы развития среднего бизнеса в дочерних банках Управления развития и координации среднего бизнеса	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) Банк ВТБ (ПАО)
12.09.2017	24.11.2017	Управляющий директор Отдела развития среднего бизнеса в дочерних банках Управления регионального бизнеса Департамента корпоративной сети	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) Банк ВТБ (ПАО)
06.09.2018	06.12.2019	генеральный директор,	ООО «ЭквитЭнерджи»
09.01.2020	26.03.2020	советник Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
27.03.2020	27.11.2020	Директор по развитию	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
27.04.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.



прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Саидмурадov Ибодулло Хабибуллоевич
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	1. Таджикский политехнический институт, 1986 г., специальность: «Технология машиностроения, металлорежущие станки инструменты». квалификация – инженер-механик.  2. Налогово-правовой институт, 2002 г., специальность: «Налоги и налогообложение» квалификация – экономист – налоговый инспектор

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.05.2014	01.07.2017	заместитель генерального директора общества	Закрытое акционерное общество «Микрокредитная депозитная организация «Фароз Сармоя»
01.07.2017	18.09.2017	директор	Закрытое акционерное общество «Микрокредитная депозитная организация «Фароз Сармоя»
27.09.2017	09.10.2017	Председатель Правления,	ООО МКДО «Фардо»

10.10.2017	15.03.2018	исполняющий обязанности Председателя Правления	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
16.03.2018	30.01.2019	Председатель Правления	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
01.03.2019	10.09.2019	руководитель Дирекции по информационным технологиям	Закрытое акционерное общество «Фароз»
22.04.2019	20.09.2019	избран в членство Наблюдательного совета	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
01.11.2019	18.03.2020	Директор по развитию	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
19.03.2020	по настоящее время	заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
19.03.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:  
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:  
Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  
Не занимал.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Болдырева Наталья Аслановна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Карагандинский государственный университет, 1994 г., специальность: «Финансы и кредит» квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.06.2014	30.09.2015	операционный директор дирекции операционного сопровождения	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
12.11.2015	10.02.2016	Советник Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	20.07.2016	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	03.08.2016	член Правления	Открытое Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
05.09.2016	31.01.2017	операционный директор Администрации	Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
01.02.2017	28.12.2018	Вице-Президент – Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
01.02.2017	28.12.2018	член Правления	АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
12.07.2019	по настоящее время	Операционный директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.03.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина, 1991 год, специальность - Правоведение квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.08.2012	27.08.2020	заместитель Генерального директора	КБ «МИА» (АО)
10.10.2012	27.08.2020	член Правления	КБ «МИА» (АО)
27.06.2020	27.08.2020	исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	КБ «МИА» (АО)
28.08.2020	27.11.2020	заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Центральный»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ

			«Солидарность»)
28.11.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления - управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
31.08.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Харитонов Кирилл Геннадьевич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	1. ГОУ Московский кредитный колледж, 2002 г, специальность: «Правоведение», квалификация – юрист; 2. Аккредитованное негосударственное образовательное учреждение «Московская финансово-юридическая академия», 2005 г., специальность: «Юриспруденция», квалификация -

	юрист.
--	--------

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.07.2011	20.05.2018	заместитель начальника Правового управления	Федеральная налоговая служба
21.05.2018	14.09.2020	начальник Управления обеспечения процедур банкротства	Федеральная налоговая служба
22.09.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
22.09.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

8.

Фамилия, имя, отчество:	Абрамова Ирина Александровна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее,  1. Учетно-кредитный техникум Центрального банка России, 1992 год, специальность: «Учет в кредитных учреждениях», квалификация – бухгалтер; 2. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист  Дополнительное профессиональное образование: отсутствует.  Ученая степень, ученое звание: отсутствует.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.05.2015	28.12.2015	начальник Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности	Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) (ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»)
15.02.2016	29.06.2016	заместитель начальника отдела отчетности и анализа	Публичное акционерное общество «Евразийский банк» (ПАО «Евразийский банк»)
30.06.2016	03.08.2016	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)

19.01.2017	09.01.2018	заместитель главного бухгалтера – начальник операционного отдела Филиала «Московский»	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
10.01.2018	31.07.2018	Заместитель главного бухгалтера Филиала «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.08.2018	28.01.2019	Начальник Операционного управления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
29.01.2019	по настоящее время	Финансовый директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
10.06.2020	27.08.2020	член Совета директоров	Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
16.12.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной



власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Чумаковский Игорь Олегович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1980 г., специальность - «Международные отношения». квалификация – специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка;  дополнительное (к высшему) образованию (профессиональная переподготовка) Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации», 2006 г. Программа: «МВА “Банки”», профессиональная специализация: «Банковский менеджмент», квалификация: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)».  Ученая степень: кандидат исторических наук, 1987 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2014	25.08.2015	управляющий директор	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»
26.08.2015	21.02.2020	Вице-президент	Российский Национальный Коммерческий Банк

			(публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
26.08.2015	12.05.2020	член Правления	Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)
02.03.2020	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

#### *Совет директоров АО КБ «Солидарность»*

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер
---------------	--------------------	--------

		вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	32 397,1
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	2 681,8
	Компенсация расходов	-
	Итого:	35 078,9

***Правление***

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	40 852,8
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	40 852,8

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат за последний завершённый отчетный финансовый год:

Оплата труда членов Правления и членов Совета директоров производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

***Совет директоров АО КБ «Солидарность»***

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	9 839,7
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	3 000,0
	Компенсация расходов	6,3
	Итого:	12 846,0

***Правление***

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	17 007,0
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	17 007,0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда членов Правления и членов Совета директоров производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

В соответствии со статьей 22 Устава Банка контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

##### **Ревизионная комиссия**

В соответствии со статьей 22 Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка. Положение о Ревизионной комиссии размещено на сайте Банка в сети Интернет.

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Банка к компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссий по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных Банком договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами и клиентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующих нормативных актов;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Банка нормативов, установленных ЦБ РФ;
- проверка своевременности и правильности проведения клиентских платежей, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по кредитам и ценным бумагам, погашений прочих обязательств;
- проверка правильности составления бухгалтерских балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Требования к содержанию заключений ревизионной комиссии определены п.22.4 Устава и п.2.2. Положения о Ревизионной комиссии. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Состав Ревизионной комиссии:

- Трухин С.В., главный бухгалтер АО «Зарубежэнергопроект»;
- Рожкова И.В., начальник Отдела финансового планирования АО «Зарубежэнергопроект»;

- Жигалова А.С., Генеральный директор страховой компании «Солидарность».

#### **Аудиторская организация**

В соответствии с п.22.9. Устава для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка.

Порядок выбора аудиторской организации изложен в разделе 1.2 настоящего отчета.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Составляемое аудиторской организацией заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежит размещению на сайте Банка.

Аудиторская организация Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

#### ***Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):***

1. *Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета), его функциях, персональном и количественном составе*

В составе Совета директоров не образован специализированный Комитет по аудиту.

2. *Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях*

**Служба внутреннего контроля** (далее – СВК, Служба) в Банке создана 23.10.2014. Положение о Службе внутреннего контроля утверждено Председателем Правления 29.12.2018г. в соответствии

с Решением Правления. Протокол №458 от 06.11.2018г. Начальник Службы непосредственно подчиняется и подотчетен Председателю правления Банка и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу функций.

В соответствии с Положением основными задачами Службы являются организация, управления регуляторным риском; обеспечение соблюдения Банком и сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, недопущение конфликта интересов в деятельности Банка и его структурных подразделений.

Основными функциями Службы являются:

- Организация деятельности СВК.
- Организация деятельности иных структурных подразделений Банка, участвующих в процессе управления регуляторным риском.
- Обеспечение аналитической работы деятельности СВК, структурных подразделений Банка, в том числе Филиалов (в разрезе Филиалов) и Дополнительных офисов Банка в части управления регуляторным риском.
- Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка, Филиалами и Дополнительными офисами Банка в части управления регуляторным риском.
- Формирование организационной структуры СВК для распределения функций между работниками с учетом масштаба и характера деятельности Банка.
- Формирование предложений по организации работы по управлению регуляторным риском.
- Разработка и совершенствование рекомендаций, положений, форм договоров и других внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции СВК.
- Участие в разработке и внедрении программного обеспечения по вопросам, относящимся к компетенции СВК.
- Управление регуляторным риском:
  - Выявление комплаенс-риска, то есть возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства, регулирующего противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).
  - Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
  - Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
  - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.
  - Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
  - Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
  - Мониторинг системы оплаты труда.
  - Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
  - Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
  - Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
  - Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов (порядок проведения анализа определен пунктом 4 Приложения № 1 к настоящему Положению).
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Иные функции, установленные внутренними и распорядительными документами Банка, определяющие вопросы управления регуляторным риском и порядок осуществления внутреннего контроля.

### *3. Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками*

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует **Служба риск-менеджмента**

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует на постоянной основе **Служба риск-менеджмента** (далее – СРМ), которая является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Руководитель СРМ назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, и несет ответственность за выполнение возложенных на СРМ функций.

Основной целью СРМ является организация и координация процессов по разработке, внедрению и развитию системы эффективного управления рисками и капиталом Банка.

Для достижения целей СРМ осуществляет в установленном порядке следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом Банка и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков;
- определяет и контролирует лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала);
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

### *4. Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.*

Служба внутреннего аудита в Банке создана 23.10.2014 путем переименования Службы внутреннего контроля. Служба является самостоятельным структурным подразделением Банка. Руководитель Службы подчиняется прямо и непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Положение о Службе утверждено Советом директоров (Протокол от 11.07.2019 №17/2019). Основными задачами и функциями Службы внутреннего аудита в соответствии с Положением являются:

Задачи:

- 1) оценка соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм

профессиональной этики, внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность;

- 2) оценки эффективности систем внутреннего контроля;
- 3) оценки управления рисками и корпоративного управления;
- 4) рекомендаций по повышению эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
- 2) Проверка эффективности системы управления рисками, в том числе эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов.
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 4) Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности.
- 5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы риск-менеджмента Банка.
- 9) Разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, минимизацию банковских рисков.
- 10) Контроль выполнения мероприятий по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок Банка Службой, аудиторской организацией, Банком России и другими органами, уполномоченными осуществлять проверки деятельности Банка.
- 11) Участие в составлении отчетности по форме 0409639, предоставляемой Банком в соответствии с 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».
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

*5.1 Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:*

Политика Банка в области построения и функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля основана на требованиях законодательства и нормативных документов Банка России.



Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Банке осуществляется через систему внутреннего контроля, включающую в себя систему органов внутреннего контроля и соответствующие направления внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с Уставом и в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, входят:

1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);

2. Ревизионная комиссия (ревизор);

3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4. Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита,

- Службу внутреннего контроля,

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления

контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

*5.2. Политика управления банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.*

Основным внутренним документом Банка, который определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом, является Стратегия управления рисками и капиталом.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

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

К задачам, которые реализуются для достижения указанных целей Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков;
- определение и агрегирование значимых рисков для Банка, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, контроль за их уровнем (объемами);
- достижение оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и эффективностью (доходностью) операций, совершаемых Банком;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- планирование капитала с учетом результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров дальнейшего развития Банка, а также с учетом требований Банка России к достаточности капитала.

Система управления рисками, сформированная в Банке, позволяет:

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

Банк при оценке достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования внутреннего капитала придерживается следующих основных принципов:

- принцип системности - учет основных рисков Банка;
- принцип интегрированности - взаимосвязь с системой стратегического планирования Банка и взаимосвязь с системой управления рисками в Банке;
- необходимость определения предельного размера риска, который Банк может принять;

- принцип пропорциональности - уровень сложности инструментов внутренней процедуры оценки достаточности капитала должен соответствовать уровню сложности операций и масштабам деятельности Банка;

- принцип разграничения - организационной структурой Банка предусмотрено разграничение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. Осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление ими (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка отчетности по рискам) являются функциями разных подразделений.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет при Правлении;
- Финансово-бюджетный комитет при Правлении;
- Комплаенс-директор;
- Служба риск-менеджмента;
- Управление регуляторной отчетности;
- Управление экономического анализа и планирования;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения и сотрудники.

Компетенции вышеуказанных участников системы управления рисками, определены внутренними документами Банка, в частности: Уставом Банка, положениями о подразделениях Банка, и т.д.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования (при необходимости), методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк выделяет следующие значимые риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск концентрации.

Управление значимыми рисками осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Остальные риски (регуляторный риск, страновой риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации) не признаны значимыми, однако они остаются присущими деятельности Банка, поскольку их реализация потенциально может повлиять на потери Банка.

В качестве основных методов снижения рисков Банком выделяются следующие:

- избежание риска - метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- хеджирование - система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- диверсификация - процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- страхование рисков - защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- использование дополнительного обеспечения.

6. Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Банке действуют следующие внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. Положение об использовании и защите инсайдерской информации в АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от «29» декабря 2020 г. (Протокол № 25/2020 от 30.12. 2020 г.));

2. Информационная политика АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» (протокол от 01.09.2020 № 17/2020)).

Документы размещены на сайте Банка по адресу: <https://solid.ru>

## 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

### Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

Фамилия, имя, отчество	Трухин Сергей Владимирович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <p>Ивановский Государственный Энергетический Университет имени В.И. Ленина, специальность - Электромеханика, квалификация – инженер-электромеханик, год окончания – 1991;</p> <p>Ивановский Государственный Университет; специальность – Банковское дело, квалификация – экономист, год окончания – 1998.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.09.2000	по настоящее время	АО «Зарубежэнергопроект»	Главный бухгалтер
12.09.2017	по настоящее время	ООО «Солидарность консалтинг»	Главный бухгалтер
28.06.2016	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Рожкова Инна Владимировна
Год рождения:	1987 г.р.
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский государственный университет, специальность – Прикладная информатика в экономике, квалификация – информатик-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.07.2013	12.05.2017	Ивановское отделение №8639 Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	Кредитный инспектор Управления кредитования
15.05.2017	По настоящее время	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	Начальник отдела финансового планирования
28.06.2016	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим

должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Жигалова Анна Сергеевна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Российский государственный гуманитарный университет, квалификация Юрист по специальности «Юриспруденция», год окончания - 2007.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2014	29.07.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Строительная Страховая группа»	Заместитель генерального директора по юридическим вопросам и розничному страхованию
01.08.2016	31.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «РЕСПЕКТ»	Начальник отдела по работе с ключевыми клиентами
02.11.2016	30.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Строительная страховая группа», 27.02.2017 переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ОПОРА правопорядка»	Заместитель генерального директора

01.06.2017	01.03.2019	Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Московской области»	Руководитель правового отдела
06.03.2019	по настоящее время	Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»	Генеральный директор
28.06.2019	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Руководитель *Службы внутреннего аудита*:



Фамилия, имя, отчество	Певцаева Елена Сергеевна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, ОУП «Академия труда и социальных отношений», специальность – Финансы и кредит, квалификация - экономист, дата окончания -2008г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.09.2014	29.07.2016	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	начальник Отдела аудита основной деятельности Службы внутреннего аудита
01.08.2016	11.10.2017	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	менеджер проекта Международного департамента
12.10.2017	08.08.2018	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	главный специалист Службы внутреннего аудита
09.08.2018	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы внутреннего аудита
10.06.2020	28.08.2020	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	0	шт.

- эмитента:		
-------------	--	--

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

*Руководитель Службы риск-менеджмента:*

Фамилия, имя, отчество	Карпов Илья Александрович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	<p>Высшее: ГОУ Московский городской педагогический университет (Самарский филиал), 2004 год, специальность юриспруденция, квалификация юрист.</p> <p>Повышение квалификации: ЧОУ ВО «Международный институт рынка», профессиональная переподготовка, 2014-2015, программа «Финансы и кредит для банков».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.12.2014	18.12.2017	Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»	Начальник Отдела контроля и управления рисками Управления банковскими рисками
19.12.2017	09.06.2019	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Ведущий специалист Службы риск-менеджмента
10.06.2019	по н.в.	Акционерное общество коммерческий банк	Руководитель Службы риск-менеджмента

		«Солидарность»	
--	--	----------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

*Руководитель Службы внутреннего контроля:*

1.

Фамилия, имя, отчество	Андреева Наталья Васильевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания – 2000, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------

на) должность	должности		
1	2	3	4
22.09.2014	14.11.2018	Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (с 10.03.2016 переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (изменение № 1 лист записи ЕГРЮЛ ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» от 10.03.2016)	Начальник Службы внутреннего аудита
15.11.2018	17.02.2020	Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»)	Начальника Департамента (Службы) внутреннего аудита
12.05.2020	н/в	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

##### **Ревизионная комиссия**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	-
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат за последний завершённый отчетный финансовый год:

Сведения отсутствуют.

##### **Служба внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	3 648,3
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов (ДМС)	-
	Итого:	3 648,3

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат за последний завершённый отчетный финансовый год:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

##### **Служба Риск-менеджмента:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	5 006,9
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	5 006,9

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат за последний завершённый отчетный финансовый год:

Оплата труда сотрудникам Службы Риск-менеджмента Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2020 года	Заработная плата	5 674,8
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-
	Итого:	5 674,8

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат за последний завершённый отчетный финансовый год:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

**Ревизионная комиссия**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	-
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
Сведения отсутствуют.

**Служба внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	1 136,0
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	1 136,0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

**Служба Риск-менеджмента:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	1 565,8
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	1 565,8

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы Риск-менеджмента Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 3 месяца 2021 года	Заработная плата	1 470,7
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	1 470,7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	527,13
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	734 552
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	14 613

Наименование показателя	За 1-ый квартал 2021 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	611,0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	183 359,3
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	3 508,7

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Увеличение численности работников АО КБ «Солидарность» связано с тем, что в 1-м квартале уволено - 25 человек, а принято на работу– 30 чел.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2 настоящего раздела.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.



Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Нет

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.**

**По состоянию на 01.04.2021 г.:**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала.

1 (Один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2 (Два).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента

1 (Один)

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка

Сведений нет<sup>6</sup>.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, не находятся на балансе кредитной организации – эмитента.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не**

---

<sup>6</sup> В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

**менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.**

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Сокращенное наименование:	АО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Место нахождения:	153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б	
ИНН:	3728024228	
ОГРН:	1023700535033	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Гордеева Ирина Олеговна	
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу:	косвенный контроль.	
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:	полномочия в отношении подконтрольной организации, имеющей долю участия в эмитенте.	
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:	Единоличный исполнительный орган Акционерного общества «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ» (ИНН 3728024228, ОГРН 1023700535033, место нахождения: 153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б), владеющего 100 % акций эмитента.	

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Полное наименование:	Акционерное общество «Центральная топливная компания»	
Сокращенное наименование:	АО «ЦТК»	
Место нахождения:	121357, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ВЕРЕЙСКАЯ, Д. 17, ЭТ 3 ПОМ ИКОМ 10	
ИНН:	7709221179	
ОГРН:	1027739524229	
Размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента:	49,72	
Доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера)	49,72	

эмитента:	
Размер доли в уставном капитале эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
сокращенное наименование:	НКО АО НРД	
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	+7 495 234-48-27	
факс:	+7 495 956-09-38	
адрес электронной почты:	info@nsd.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	045-12042-000100	
дата выдачи	19 февраля 2009 г	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	54 422 875	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента и специальных правах:

Не имеется.

Сведения о специальных правах:

Не имеются.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Наименование, юридического лица либо, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица,	-
--	---

которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента;	
Место нахождения: Фактический адрес:	-

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»).

Не имеется.

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

В соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ограничение по суммарной номинальной стоимости акции, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности») размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 февраля текущего года.

В целях ФЗ «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных

организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных

организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Полное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»		
Сокращенное наименование:	АО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»		
Место нахождения:	153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б		
ИНН:	3728024228		
ОГРН:	1023700535033		
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100		
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100		
Является единственным акционером эмитента с 25.11.2016.			
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:	Нет сведений. <sup>7</sup>		

#### **6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.**

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.**

Размер и структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Структура дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента:

<sup>7</sup> В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	Значение показателя, тыс.руб.
		01.01.2021г.	01.04.2021 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	1 400 000	4 287 960
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	11 692 508	7 156 651
4	в том числе просроченные	3 314 440	3 314 440
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 573 998	1 581 237
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	50 158	19 843
9	в том числе просроченные	-	-
10	Вложения в долговые и долевы обязательства	8 902 765	12 275 739
11	в том числе просроченные	-	-
12	Расчеты по налогам и сборам	6 999	3 728
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 100	1 376
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	122 055	152 461
15	в том числе просроченная	6 648	7 357
16	Расчеты по доверительному управлению		
17	Прочая дебиторская задолженность	45 533 529	35 557 598
18	в том числе просроченная	8 807 943	9 107 470
19	Итого	69 283 112	57 176 593
20	в том числе просроченная	12 129 031	12 421 910

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период:

Таких дебиторов нет.



## VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

### 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный (2020) год (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение независимого аудитора	2
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	2
3	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	
4	Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:	2
-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021 года	2
-	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 года	2
-	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021 года	2
	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021 года	2
5	Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 2020 год	2

### 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3 месяцев, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 4).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года	4
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года	4
3	Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе:	

-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.04.2021	4
-	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2021	4
-	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2021	4
-	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2021	4
4	Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (АО) за 1 квартал 2021 года	4

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, за 2020 год (Приложение 3).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение независимого аудитора	3
2	Консолидированная финансовая отчетность	3
3	Примечания к консолидированной финансовой отчетности	3

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения:

в состав ежеквартального отчета за 1 квартал не включается.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

в состав ежеквартального отчета за 1 квартал не включается.

### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год, утвержденная Приказом № 703 от 31.12.2020 г.

Изменения в учетную политику АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год в 1 кв. 2021 года не вносились.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Сведения о реализации кредитной организацией - эмитентом продукции и товаров и (или) выполнении работ, оказании услуг за пределами Российской Федерации, с указанием общей суммы доходов, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доли таких доходов в выручке от продаж за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества не произошло.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

АО КБ «Солидарность» не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	15 552 289 055,22875	руб.
---	----------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	15 552 289 055,22875	100
Привилегированные акции	-	-

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.

В 3 квартале 2020 года произошло изменение размера уставного капитала эмитента.

размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: уставный капитал 10 110 001 011 рублей, 101 100 00 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100, 00001 рубля каждая;

наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: общее собрание акционеров;

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: № 2 от 15 июня 2020 года;

дата изменения размера уставного капитала эмитента: 17.09.2020.

размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: уставный капитал 15 552 289 055,22875, 155 522 875 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100,00001 рубля каждая.

### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Согласно п. 3 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

1. Полное фирменное наименование: Moscow Cultural and Business Center "House of Moscow in Hanoi" One - member Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: -

ИНН (если применимо): -

ОГРН: (если применимо): -

Место нахождения: этаж 8, дом 2, улица Тон Тхат Тунг, квартал Чунгты, район Донгда, город Ханой, Вьетнам

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: 100 %

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: -

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0 %

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0 %

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом**

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

Указанные сделки в отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом не совершались.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент АО КБ «Солидарность»
--	--

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Кредитный рейтинг АО КБ «Солидарность» по национальной шкале для Российской Федерации присвоен на уровне B+(RU), прогноз «Позитивный».
---	--

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		АКРА
Объект присвоения кредитного рейтинга		АО КБ «Солидарность»
Кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>B+(RU)</b> (прогноз Позитивный)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 22.05.2019 Рейтинг подтвержден 15.05.2020 Пересмотрен с повышением 14.07.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035 Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria>

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент АО КБ «Солидарность»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «B2» (прогноз стабильный) и «Not Prime» (NP) соответственно;</li> <li>- базовая оценка кредитоспособности: «b3»;</li> <li>- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «B1» и «Not Prime» соответственно.</li> </ul>

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		Moody's
Объект присвоения кредитного рейтинга		АО КБ «Солидарность»
Долгосрчный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Долгосрчный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>B2</b> (прогноз стабильный)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>Not Prime</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Скорректированная базовая кредитная оценка	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>b3</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>b3</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Оценка риска контрагента (в иностранной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<b>B1(cr)</b>



	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Оценка риска контрагента (в национальной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	<b>Not Prime (cr)</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	<b>B1</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	<b>Not Prime</b>
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения:	One Canada Square London, E14 5FA., UK Россия, 125047 Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж Тел.: +7 495 228-60-60 Факс: +7 495 228-61-61

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:  
Иных сведений нет.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10400554В	27.02.2017	Обыкновенные	-	100, 00001

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10400554В	155 522 875

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10400554В	144 577 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

участвовать в управлении делами Банка;

участвовать лично или через представителей в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;  
 передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;  
 вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;  
 получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;  
 получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;  
 принимать участие в распределении прибыли Банка;  
 получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;  
 требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.  
 отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка;  
 передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);  
 обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;  
 требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;  
 оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;  
 осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги, которые были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 500 000	1 500 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="https://solid.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320">https://solid.ru/ https://e- disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Не применимо.

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Не применимо.

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Не применимо.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Реестр»
Место нахождения:	129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Наличие в обращении документарных ценных бумаг кредитной организации-эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, Российская Федерация, город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 25.07.2002 N 115 - ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 05.03.1999 N46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями;
- Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181 - И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Иные международные договоры и законодательные акты Российской Федерации.

## **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента**

За пять последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала объявленные и (или) о выплаченные дивиденды по акциям эмитента отсутствуют.

### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск	4B020203344B 28.12.2011 г.

облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 74,79 руб. 2 купон – 74,79 руб. 3 купон – 63,58 руб. 4 купон – 63,58 руб. 5 купон – 49,36 руб. 6 купон – 49,36 руб. 7 купон – 41,14 руб. 8 купон – 41,14 руб. 9 купон – 46,12 руб. 10 купон – 46,12 руб. 11 купон – 33,66 руб. 12 купон – 33,66 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	<b>В 2015 году:</b> 1 купон – 112 185 000 руб. <b>В 2016 году:</b> 2 купон – 112 185 000 руб. 3 купон – 92 508 900 руб. <b>В 2017 году:</b> 4 купон – 92 508 900 руб. 5 купон – 14 810 961,60 руб. <b>В 2018 году:</b> 6 купон – 14 810 961,60 руб. 7 купон – 2 221,56 руб. <b>В 2019 году:</b> 8 купон – 2 221,56 руб. 9 купон – 1 106,88 руб. <b>В 2020 году:</b> 10 купон – 1 106,88 руб. 11 купон – 807,84 руб. <b>В 2021 году:</b> 12 купон – 908,82 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 18.09.2015 2 купон – 18.03.2016 3 купон – 16.09.2016 4 купон – 17.03.2017 5 купон – 15.09.2017 6 купон – 16.03.2018 7 купон – 14.09.2018 8 купон – 15.03.2019 9 купон – 13.09.2019 10 купон – 13.03.2020 11 купон – 11.09.2020 12 купон – 12.03.2021
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	439 018 096,74 (Общая сумма выплат за двенадцать купонных периодов)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100



В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 455 000 шт. 4 купон – на 1 455 000 шт. 5 купон – на 300 060 шт. 6 купон – на 300 060 шт. 7 купон – на 54 шт. 8 купон – на 54 шт. 9 купон – на 24 шт. 10 купон – на 24 шт. 11 купон – на 24 шт. 12 купон – на 27 шт.

\* данные представлены без учета НДФЛ.

## 8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Информация о согласовании Банком России кандидатур Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителей Главного бухгалтера представлена на сайте АО КБ «Солидарность» по адресу: <https://solid.ru/about/emitent/disclosure-of-information/>.

## 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, и российские депозитарные расписки на представляемые ценные бумаги не выпускались.

## **Приложение №1**

**Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 год**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 703 от 31.12.2020

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»  
НА 2021 ГОД**

**г. Самара  
2020 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ:

<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
<b>1. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</b>	<b>7</b>
<b>2. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ .....</b>	<b>8</b>
<b>3. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>8</b>
<b>4. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА.....</b>	<b>8</b>
4.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	8
4.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	10
4.3. ЗАПАСЫ.....	11
4.4. НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	11
4.5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	13
4.6. СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО .....	14
<b>5. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ .....</b>	<b>15</b>
5.1. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....	15
5.2. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	22
5.3. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ .....	25
5.4. МЕТОДЫ РАСЧЕТА ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ .....	26
5.5. МЕТОДЫ РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	27
5.6. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ.....	28
<b>6. УЧЕТ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>29</b>
6.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ .....	29
6.1.1. Вложения и долевое участие в уставный капитал других организаций.....	29
6.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.....	30
6.1.3. Дебиторская задолженность.....	30
6.1.4. Финансовые требования .....	31
6.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА .....	31
6.2.1. Собственные ценные бумаги.....	31
6.2.2. Кредиторская задолженность.....	31
6.2.3. Финансовые обязательства.....	31
<b>7. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</b>	<b>31</b>
7.1. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	31
7.2. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	32
7.3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	34
7.4. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	34
7.5. ПЕРИОДИЧНОСТЬ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО КУПОННОГО ДОХОДА, ДИСКОНТНОГО ДОХОДА, РАСХОДА ПО ПРЕМИИ .....	35
7.6. КРИТЕРИИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	35
7.6.1. Критерии первоначального признания .....	35
7.6.2. Балансовая стоимость при первоначальном признании .....	36
7.6.3. Критерии прекращения признания .....	36
7.6.4. Оценка себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг .....	36
7.7. ОПЕРАЦИИ БАНКА С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	37
7.7.1. Основные положения по определению справедливой стоимости производного финансового инструмента.....	37
7.7.2. Определение справедливой стоимости ПФИ .....	38
7.7.3. Переоценка текущей справедливой стоимости ПФИ .....	38
<b>8. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.....</b>	<b>38</b>
<b>9. КРЕДИТОВАНИЕ.....</b>	<b>38</b>
<b>10. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (РЕСУРСОВ).....</b>	<b>39</b>
<b>11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....</b>	<b>39</b>
11.1. УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	39
11.2. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ.....	39

12.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ .....	39
13.	ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	40
14.	УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ.....	41
15.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ .....	45
16.	ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ.....	46
17.	СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	46

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

«Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 год» (далее - Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в АО КБ «Солидарность» (далее - Банк) для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении и сформирована в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным Законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» (далее – «Закон о бухгалтерском учете»);
- Федеральным Законом № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее по тексту - Положение № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П),
- Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П),
- Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П),

а также требованиями иных нормативно-правовых актов Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности Банка. Учетная политика формируется в целом по Банку и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

Учетная политика утверждается Председателем Правления Банка.

Внутренние порядки, методики и регламенты проведения отдельных учетных операций утверждаются Председателем Правления Банка либо уполномоченными им лицами и являются частью учетной политики Банка.

Основными задачами бухгалтерского учета Банка являются:

- формирование полной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном и финансовом состоянии для внутреннего и внешнего пользователя;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности Банка;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности: учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;

- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется путем двойной записи в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка. Рабочий План счетов содержит балансовые счета первого и второго порядка, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Остатки и обороты в материалах аналитического учета и данные синтетического учета выверяются в установленные нормативными документами Банка для каждой группы счетов сроки.

Ведение книги регистрации лицевых счетов бухгалтерского учета осуществляется в электронной базе, используемого в Банке программного обеспечения, с соблюдением порядка, изложенного в Положении № 579-П.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка. Требования главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия положений Учетной политики Банка действующему законодательству.

Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Не считается изменением Учетной политики Банка утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.



Изменения Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

Ответственность за актуализацию Учетной политики Банка несет главный бухгалтер Банка.

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики и нормативных документах Банка России. Формы учетных документов, не являющиеся обязательными (типовыми), разрабатываются Банком самостоятельно с утверждением в установленном для внутренних документов порядке.

Банк осуществляет создание первичных документов и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Перечнем учетных документов и Правилами документооборота и технологии обработки информации.

Под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки; а также обеспечивается правильность документооборота:

- все документы, поступающие в операционное время, в том числе из структурных подразделений Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в Банке Правилами внутреннего трудового распорядка и приказами по Банку установлена разная продолжительность операционного времени как для отдельных структурных подразделений Банка, так и для проведения отдельных операций (отражение операций в балансах за выходные и праздничные дни, определенные законодательством Российской Федерации и решениями Правительства Российской Федерации, осуществляется с учетом ограничений и условий, установленных внутренними нормативными документами Банка).

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой операционного дня. Ежедневный баланс Банка, в т.ч. за выходные и праздничные дни, формируется до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся в электронной форме. Технология обработки учетной информации в Банке ведется с применением программного обеспечения.

Особенности проведения расчетно-кассового обслуживания клиентов, а также доставки и инкассации денежных средств и ценностей, устанавливаются заключаемыми договорами между клиентом и Банком.

Хранение первичных учетных документов и бухгалтерской отчетности в Банке производится в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, инструкциями Банка России и внутрибанковскими нормативными документами.

## **2. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ**

Безналичные расчеты в рублях Российской Федерации производятся Банком в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств», и другими нормативными актами и документами Банка России. Расчеты осуществляются с применением электронных документов и документов на бумажных носителях, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормами делового оборота, установленными в банковской сфере.

## **3. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Учетная политика Банка в отношении кассовых операций осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Инструкцией Банка России от 16.09.2010 г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операции с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указанием Банка России от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России. Правила оформления кассовых документов и кассового документооборота, сопряженного с операционными подразделениями бухгалтерских служб Банка, регулируются внутрибанковскими нормативными документами по кассовым операциям и иными распорядительными документами Банка.

## **4. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА**

### **4.1. Основные средства**

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Критерием существенной стоимости для признания части (компонента) в качестве отдельного объекта основного средства является ее(его) стоимость по отношению к стоимости объекта в целом в размере более 20 %.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств и по иным аналогичным основаниям.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В дальнейшем учет основных средств в балансе Банка ведется исходя из двух моделей:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимое имущество, принадлежащее Банку на праве собственности и используемое в основной деятельности, подлежит переоценке 1 раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Банком утвержден способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты (СПОД).

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

#### **4.2. Нематериальные активы**

К бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов принимаются объекты с первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно), одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости.

В дальнейшем учет нематериальных активов в балансе Банка ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из:

- 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами;
- 2) ожидаемого срока использования нематериальных активов, в течение которого Банк предполагает получить экономические выгоды.

#### **4.3. Запасы.**

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. После первоначального признания запасы оцениваются по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом. Запасы подлежат оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может происходить в случае возникновения чрезвычайных ситуаций (уничтожение, повреждение).

Запасы стоимостью до 20 000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Запасы стоимостью от 20 001 рубля до 100 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

#### **4.4. Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Для целей бухгалтерского учета недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того

и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 30 % имущества предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если он соответствует определению недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется профессиональное суждение.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вышеуказанные объекты учитываются по справедливой стоимости.

Амортизация по таким объектам не начисляется.

Определение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. Результаты переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты (СПОД).

В исключительном случае, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Если объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ранее отражался по справедливой стоимости, то и дальше данный объект отражается по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

#### **4.5. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

В целях бухгалтерского учета объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, необходимо не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, произвести его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Результаты переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты (СПОД).

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные настоящим подпунктом для признания в этом качестве, не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве.

#### **4.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания основных средств и нематериальных активов, определенные настоящей учетной политикой. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания материальных запасов, определенные настоящей учетной политикой.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Результаты переоценки,



отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты (СПОД).

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты (СПОД).

## **5. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ**

### **5.1. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

#### **5.1.1. Общий подход при классификации финансовых активов**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

#### **Категория «Амортизированная стоимость»**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### **Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### **Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

##### ***Особое правило***

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

##### ***Исключение из общего подхода***

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

##### ***Выбор при учете долевых инструментов***

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

#### **5.1.2. Бизнес-модель**

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условию пункта (а) категории «Амортизированная стоимость» или условию пункта (а) категории «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход», на основе бизнес-модели, определяемой управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Используемая Бизнес-модель, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. То есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке денежных потоков Банк не учитывает, так называемый, «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Например, если ожидается, что определенный портфель финансовых активов будет продан только при стрессовом сценарии, такой сценарий не влияет на оценку бизнес-модели для таких активов, если Банк обоснованно ожидает, что такой сценарий не произойдет.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В некоторых обстоятельствах может быть целесообразно разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Банк управляет этими финансовыми активами. Это может быть уместно в случае, если часть приобретенного актива управляется с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, а часть — с целью их продажи.

#### ***Неизменность бизнес-модели***

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

#### ***Оценка бизнес-модели***

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается управленческому персоналу Банка;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Бизнес-модель является фактом, а не просто утверждением. Это не декларация о намерениях, а реальная деятельность, которую Банк предпринимает для достижения цели бизнес-модели.

### **5.1.3. Категория «амортизированная стоимость»**

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж, представляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

#### **5.1.4. Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

По сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель будет подразумевать более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели.

#### **5.1.5. Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

##### ***Другие бизнес-модели***

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это

происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **5.1.6. Реклассификация**

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

##### ***Основания для изменения бизнес-модели***

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели определяются руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет в случае, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

##### ***Дата изменения бизнес-модели***

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

##### ***Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели***

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (в) передача финансовых активов между подразделениями, использующими различные бизнес-модели.

##### ***Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

### ***Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

### ***Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПСД***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

### ***Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию АС***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

### ***Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию ССЧПСД***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

### ***Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию ССЧПУ***

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Примечание: *Условные обозначения:*

*АС — ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;*

*ССЧПСД — ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;*

*ССчПУ — ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*

*КиЗВ — долевые ценные бумаги категории контроля или значительного влияния.*

### **Примечание**

Как категория оценки по амортизированной стоимости, так и категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требуют определения эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения. Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и наоборот:

(а) признание процентной выручки не изменится и, следовательно, Банк продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку;

(б) оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению.

Однако если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации. Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации.

Не требуется отдельно признавать процентную выручку или прибыли или убытки от обесценения для финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

## **5.2. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **5.2.1. Общее правило классификации финансовых обязательств**

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

#### ***Исключения из общего правила:***

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;



- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

***Возможность классификации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая управленческому персоналу Банка.

***Обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

#### ***Правило для обязательств по предоставлению займов и по договорам банковской гарантии***

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### ***Кредитный риск***

Кредитный риск — это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

#### ***Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска***

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

(а) либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

(б) либо с использованием альтернативного метода, который, как считает организация, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

#### ***Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе***

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

(а) сначала рассчитывается внутренняя норма доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности

организация вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(b) затем рассчитывается приведенная стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (a);

(c) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (b), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

В вышеизложенной методике используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк должен использовать альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной — ненаблюдаемые данные.

#### **Реклассификация**

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

### **5.3. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

#### **Общие принципы оценки справедливой стоимости**

Положения настоящего раздела построены на принципах (с учетом применяемой терминологии) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года N 217н (далее МСФО (IFRS)13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми: прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

#### **5.4. МЕТОДЫ РАСЧЕТА ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой

стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

#### **Периодичность определения ожидаемых кредитных убытков**

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

### **5.5. МЕТОДЫ РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

#### **Линейный метод**

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

#### **Метод ЭПС**

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) до года (в том числе по требованию (сроком до востребования)) **не применяется**.

Для расчета ЭПС и амортизированной стоимости применяются следующие формулы.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где: ДП<sub>i</sub> — сумма i-го денежного потока;  
ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;  
d<sub>i</sub> — дата i-го денежного потока;  
d<sub>0</sub> — дата начального денежного потока;  
n — количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками.

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП<sub>j</sub> — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC<sub>p-1</sub> — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

## Периодичность определения амортизированной стоимости

### *Амортизированная стоимость финансового обязательства*

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

### *Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг*

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

### *Амортизированная стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств*

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

## 5.6. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ

### **Затраты по сделке**

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

### **Прочие доходы по сделке**

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10% от суммы предоставленных средств.

### **Первоначальное признание**

При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.

По ценным бумагам отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

По предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

### **Метод ЭПС**

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

### **Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)**

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10 % от прежней оценки.

### **Существенное изменение условий финансового инструмента**

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

## **6. УЧЕТ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **6.1. Финансовые вложения и требования**

#### **6.1.1. Вложения и долевое участие в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансе Банка.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансе Банка.

Вложения и долевое участие в уставных капиталах других организаций учитываются без последующей переоценки.

#### **6.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Под вложением в ценные бумаги (стоимостью ценных бумаг) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения № 606–П и Положения № 579–П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446–П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

#### **6.1.3. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.



#### **6.1.4. Финансовые требования**

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Сделки по купле-продаже финансовых активов (кроме иностранной валюты), в т.ч. ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, раскрываются на балансовых счетах в валюте расчетов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **6.2. Обязательства Банка**

#### **6.2.1. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются по амортизированной стоимости.

#### **6.2.2. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

#### **6.2.3. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

## **7. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

### **7.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Положении Банка России от 19.12.2019г. №706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе акционеров-владельцев обыкновенных и/или привилегированных акций.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Перенос выпущенных векселей на счет «52406» «Векселя к исполнению» осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате.

Для векселей со сроком платежа «по предъявлении» - последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя; для векселей со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее..» - последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня оговоренного в векселе срока «не ранее..». При досрочном погашении выпущенных векселей, если вексель погашается в день предъявления, перенос на счет «52406» «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» не производится. Аналитический учет ведется в разрезе векселедержателей и договоров.

## **7.2. Активные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей согласно Положения 579-П.

Ученные Банком векселя, отражаются на балансе по амортизированной стоимости с начислением процентных доходов (проценты/дисконт) не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца. Процентный доход/дисконт в обязательном порядке отражается на отдельных лицевых счетах в последний рабочий день месяца в сумме начисленного дохода за истекший месяц. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется внутренними документами Банка.

Банк вправе при изменении цели приобретения (по МСФО (IFRS) 9 исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами) осуществить реклассификацию:

долговых ценных бумаг:

из категории АС в категорию ССчПДС или в категорию ССчПУ;

из категории ССчПДС в категорию АС или в категорию ССчПУ;

из категории ССчПУ в категорию АС или в категорию ССчПДС;

долевых ценных бумаг:

из категории ССчПДС и категории ССчПУ в категорию КиЗВ при выполнении критериев контроля или значительного влияния;

из категории КиЗВ в категорию ССчПДС или категорию ССчПУ, если критерии контроля или значительного влияния перестают выполняться.

Примечание: *Условные обозначения:*

*АС — ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;*

*ССчПСД — ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;*

*ССчПУ — ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*

*КиЗВ — долевые ценные бумаги категории контроля или значительного влияния.*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 реклассификация осуществляется исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. При этом не запрещено менять бизнес-модель в течение отчетного периода.

*Не считаются реклассификацией следующие случаи:*

инструмент, который ранее был определен в качестве инструмента хеджирования и был эффективным в этом качестве при хеджировании денежных потоков или чистых инвестиций, перестает отвечать требованиям к такому инструменту;

инструмент становится определенным и эффективным инструментом хеджирования при хеджировании денежных потоков или чистых инвестиций.

Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Это означает, что ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

1) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории АС в категорию ССчПУ, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

2) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории ССчПУ в категорию АС, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории ССчПУ, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

3) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории АС в категорию ССчПСД, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Как категория АС, так и категория ССчПСД требуют определения эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения. Следовательно, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории АС в категорию ССчПСД и наоборот:

- признание процентной выручки не изменится и, следовательно, организация продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку.

- оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению.

Однако если финансовый актив реклассифицируется из категории ССчПСД в категорию АС, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

Если финансовый актив реклассифицируется из категории АС в категорию ССчПСД, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода (ПСД) и будет раскрываться с даты реклассификации.

4) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории ССчПСД в категорию АС, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации.

Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

5) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории ССчПУ в категорию ССчПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

6) Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории ССчПСД в категорию ССчПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки реклассификации.

### **7.3. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Справедливая стоимость ценных бумаг оценивается согласно соответствующей Методике по определению справедливой стоимости финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

### **7.4. Периодичность переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости**

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Банком следующим образом:

1) Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются на ежедневной основе.

2) Переоценке подлежит балансовый остаток ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход уплаченный» (далее — лицевой счет «ПКД уплаченный»);
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный» (далее — лицевой счет «ПКД начисленный»);
- лицевого счета «Дисконт начисленный»;
- лицевого счета «Премия, уменьшающая процентные доходы»;
- балансового счета по учету положительной переоценки;
- либо минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается с текущей справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью.

Лицевые счета переоценки ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг.

## **7.5. Периодичность начисления процентного купонного дохода, дисконтного дохода, расхода по премии**

Процентный купонный доход, дисконтный доход, расход по премии в бухгалтерском учете подлежат ежедневному начислению.

Процентный купонный доход, дисконтный доход, расход по премии в бухгалтерском учете подлежат начислению по день выбытия (реализации) долговых обязательств включительно.

Процентный купонный доход, дисконтный доход, расход по премии в бухгалтерском учете подлежат начислению при выплате процентов (погашении купона).

## **7.6. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг**

### **7.6.1. Критерии первоначального признания**

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в

качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

#### **7.6.2. Балансовая стоимость при первоначальном признании**

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. К дополнительным затратам относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае если величина дополнительных затрат при приобретении ценных бумаг составляет менее 10% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты (несущественные) признаются операционными расходами и принимаются к учету в том месяце, в котором приняты к учету приобретенные ценные бумаги.

#### **7.6.3. Критерии прекращения признания**

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги. Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

#### **7.6.4. Оценка себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг**

Для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк использует способ оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

## **7.7. Операции Банка с производными финансовыми инструментами**

Учетная политика Банка в отношении учета операций с производными финансовыми инструментами, основывается на Положении Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее Положение №372-П) и применяется: к производным финансовым инструментам - договорам, (за исключением договора РЕПО), предусматривающим одну или несколько обязанностей, перечисленных в ч.29 ст.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», виды которых определены Указанием Банка России от 16.02.2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» и имеют указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом, а также к договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

### **7.7.1. Основные положения по определению справедливой стоимости производного финансового инструмента**

С даты первоначального признания до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П, производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору, и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях. ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете N 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»,

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору, и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях. ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете N 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

### **7.7.2. Определение справедливой стоимости ПФИ**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается согласно соответствующей Методике по определению текущей (справедливой) стоимости производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

### **7.7.3. Переоценка текущей справедливой стоимости ПФИ**

Банк признает, что на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю (если иное не определено договором). Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

Оценка (переоценка) справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно. Банк регулярно тестирует и пересматривает используемые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов и вносит необходимые изменения в соответствующие внутрибанковские Методики.

## **8. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ**

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, в Банке проводится инвентаризация:

- имущества – не ранее 01 октября отчетного года;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям – не ранее 01 октября отчетного года;
- денежных средств и ценностей в кассах Банка – не реже одного раза в квартал; ежегодно, по состоянию на 01 января.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Проведение инвентаризации обязательно при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается приказом по Банку.

## **9. КРЕДИТОВАНИЕ**

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными органами или уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции.

Предоставление (размещение) денежных средств, а также их возврат (погашение) осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, внутрибанковскими положениями и методиками.

Резервы на возможные потери по ссудам создаются в соответствии с нормативными документами Банка России.



## **10. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (РЕСУРСОВ)**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с нормативными актами Банка России, внутрибанковскими положениями и методиками.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

## **11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

### **11.1. Условное обязательство некредитного характера**

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий хозяйственной жизни, исполнения которой нельзя избежать. В случае, когда возникают сомнения в наличии такой обязанности, признание осуществляется, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует.

Условное обязательство некредитного характера отражается во внебалансовом учете, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, является несущественной.

Если становится вероятным, что для статьи, ранее рассматриваемой как условное обязательство некредитного характера, потребуется выбытие будущих экономических выгод, резерв – оценочное обязательство признается в балансе того периода, в котором произошло изменение степени вероятности (за исключением обстоятельств, когда невозможно привести надежную расчетную оценку).

### **11.2. Критерий существенности**

Уровень существенности определяется в размере 5% от капитала Банка на ежемесячную отчетную дату. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии, т. е. в условиях, когда условное обязательство будет признано юридическим обязательством и приведет к уменьшению экономических выгод.

## **12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

Банк формирует резерв на возможные потери (РВП) в соответствии с внутренними положениями и методиками, которые базируются на требованиях Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок распределения полномочий между подразделениями Банка по своевременному и полному формированию резерва регламентируется внутрибанковскими нормативными документами, положениями.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется на основе следующих принципов:

- на индивидуальной основе;
- по портфелям однородных требований.

Критерии существенности по объему однородных ссуд определяются в соответствии с внутренними методиками и положениями.

### **13. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам. Порядок совершения операций в иностранной валюте регламентирован внутрибанковскими нормативными документами, методиками и приказами по Банку.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счета «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, или «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на Положении 579-П.

В Учетной политике Банка по конверсионным операциям разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента:

- Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»);
- Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот»);
- Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции);
- Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента (осуществляются за счет средств Банка либо на биржах);

Учетная политика Банка в отношении торговых валютных операций, т.е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и Федеральной таможенной службы, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц.

В целях определения доходов и расходов от конверсионных операций с участием только иностранных валют (операции купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту) основной (базовой) валютой в бивалютной паре является валюта по Дебету счета.

#### **14. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ.**

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете, определяются в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 446-П и иными нормативными актами.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а так же увеличения требований по выплате долгосрочных

вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а так же уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов и происходящих в форме, определенной ниже.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышение в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшение отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного

сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

## **15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров Банка. Направления использования определяются на основании решений Совета директоров Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Периодичность выплаты дивидендов по акциям Банка определяется Советом директоров Банка. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты

принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров и меньше выплаченного промежуточного дивиденда.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

## **16. ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ**

Годовое общее собрание акционеров проводится не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Оставшаяся нераспределенной до общего собрания прибыль подлежит обязательному распределению до 1 июля года следующего за финансовым.

Уставный фонд Банка формируется в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

Размер уставного фонда может быть изменен по решению Общего собрания Участников за счет увеличения размеров взносов, вступления в Банк новых Участников, капитализации собственных средств Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Нераспределенная прибыль, оставленная по решению общего собрания акционеров в распоряжении Банка, учитывается по счету 10801.

## **17. СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждается годовым общим собранием акционеров в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Порядок раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка определен Банком следующим образом:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается Банком на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет») : <http://www.solid.ru> не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;



- дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчетность и (или) распределение прибыли, - не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров;
- квартальная (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность без аудиторского заключения раскрывается Банком на официальном сайте Банка <http://www.solid.ru> в сети «Интернет» в течение 30 рабочих дней, с аудиторским заключением в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» Банк раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность в срок не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности раскрывается Банком на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: <http://www.solid.ru> и в течение 3 рабочих дней после дня опубликования представляется в Банк России.

Промежуточная (квартальная) консолидированная финансовая отчетность раскрывается в срок не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: <http://www.solid.ru> и в течение 3 рабочих дней после дня опубликования представляется в территориальное управление Центрального Банка Российской Федерации.

## **Приложение №2**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации–эмитента за последний заверченный отчетный (2020) год.**

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества  
коммерческого банка «Солидарность»

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснения 2.2 и 2.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» за 2020 год, в том числе содержащие сведения:

- АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» и его неотъемлемой части: Плана финансового оздоровления (ПФО), утвержденного решением Совета директоров Банка России (Протокол № 10 от 16 апреля 2020 года).
- 28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (Уведомление ФНС от 28.08.2020 № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

Наше мнение не является модифицированным в отношении данного обстоятельства.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Резервы под ожидаемые кредитные убытки – пояснение 4.1 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», 6.5 «Управление кредитным риском» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» за 2020 год

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют 69% величины активов Банка по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год.

Выявление признаков обесценения финансовых активов и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю.

Повышенная неопределенность суждений руководства в отношении оценок ожидаемых кредитных убытков, наблюдаемая в отчетном периоде вследствие реализуемых Правительством РФ мер, направленных на ограничение распространения коронавирусной инфекции (covid-19), обуславливает повышенный риск существенного искажения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В связи с существенным объемом ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с присущей оценке их обесценения неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой на 2020 год, а также в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АО КБ «Солидарность» (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Банк относит финансовые активы к одной из следующих стадий изменения кредитного риска:

- Стадия 1. Качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- Стадия 2. Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Стадия 3. Кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (на выборочной основе) на предмет обоснованности оценок руководства и используемых допущений в отношении классификации ссуд в ту или иную стадию обесценения, определения кредитного рейтинга заемщиков и вероятности их дефолта;
- Проверку расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений, в том числе в отношении ссуд, предоставленных заемщикам, осуществляющим виды экономической деятельности, признанные Правительством РФ наиболее пострадавшими в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли надлежащей позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, ссудной и приравненной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Солидарность» за 2020 год, и Ежеквартальном отчете эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Совета директоров Банка.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что



отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам ликвидности, процентным рискам и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого  
составлено  
аудиторское заключение



Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат аудитора  
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2021 года

## Аудлируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк  
«Солидарность»

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул.  
Куйбышева, д. 90.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 07 августа 2002 года за  
основным государственным регистрационным  
номером 1026300001848.

Зарегистрировано Центральным Банком России  
23 октября 1990 года, генеральная лицензия на  
осуществление банковских операций № 554 от  
14 июля 2017 года.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,  
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной  
палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный  
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 24 июля 2002 года за основным  
государственным регистрационным номером  
1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в  
реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов  
11506030481.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2020 год**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	667 200	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 217 740	899 572
2.1	Обязательные резервы	4.1	256 347	200 826
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 723 624	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	1 226	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 4.1	40 989 763	25 580 974
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1, 4.1	8 902 765	6 584 053
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 387 090	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 985 614	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	145 326	-
13	Прочие активы	4.1	365 187	325 736
14	<b>Всего активов</b>		<b>59 385 535</b>	<b>40 221 056</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	41 367 850	30 953 215
16.1	средства кредитных организаций	4.1	1 890 719	327 350
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	39 477 131	30 625 865
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	29 606 015	24 473 963
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-	2 276
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	413 078	86 645
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	413 078	86 645
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	5 535	3 714
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	66 681	45 019
21	Прочие обязательства	4.1	614 818	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	153 486	123 786
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>42 621 448</b>	<b>31 338 888</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	10 110 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	502 719	-
27	Резервный фонд	4.3	153 871	71 766
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		86 540	109 818
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 365	234 733
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.2	12 241	7 918
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		157 062	(1 652 068)
36	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>16 764 087</b>	<b>8 882 168</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 703 515	3 963 310
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	2 834 333	1 233 519
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Мальшева Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Мальшева

31.03.2021

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	2	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, г. САМАРА, ул. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.2	3 241 757	2 953 253
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	223 549	370 269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	2 541 741	1 967 171
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	476 467	615 813
2	Процентные расходы, всего,	4.2	2 045 005	1 867 771
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	5 378	419
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	2 033 055	1 866 027
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	6 572	1 325
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>1 196 752</b>	<b>1 085 482</b>
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		(972 999)	(902 857)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(11 006)	(443 539)
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>		<b>223 753</b>	<b>182 625</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(121 863)	(10 589)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		96 827	109 522
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	33 572	298 555
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	365 681	(165 907)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	3 872	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 554	30 080
14	Комиссионные доходы	4.2	288 177	198 375
15	Комиссионные расходы	4.2	39 536	24 379
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 953	(7 918)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(143 049)	(69 305)
19	Прочие операционные доходы	4.2	367 856	245 065
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	1 180 997	786 124
21	Операционные расходы	4.2	2 112 048	1 581 093
22	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(931 051)</b>	<b>(794 969)</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	65 880	141 577
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	(996 931)	(936 246)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	(300)
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2.1</b>	<b>(996 931)</b>	<b>(936 546)</b>

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		(996 931)	(936 546)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		80 791	13 431
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		80 791	13 431
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16 158	2 686
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		64 633	10 745
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4.5	(109 651)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	(109 651)	175 627
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(23 916)	33 542
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(85 735)	142 085
9	<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(21 102)</b>	<b>152 830</b>
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>(1 018 033)</b>	<b>(783 716)</b>

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

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Мальшьева Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Мальшьева

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 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:	4.3	16 055 008	10 110 001	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 055 008	10 110 001	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		273 856	(1 543 158)	35
2.1	прошлых лет		616 763	(715 725)	35
2.2	отчетного года		(342 907)	(827 433)	35
3	Резервный фонд		153 871	71 766	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16 482 735	8 638 609	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		118 737	79 328	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
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		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
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)		118 737	79 328	
29	<b>Базовый капитал, итог:</b>	4.3	16 363 998	8 559 281	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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	<b>Основной капитал, итог:</b>		16 363 998	8 559 281	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 706 541	3 444 301	16+29+35-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери			-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:		2 706 541	3 444 301	
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		-	-	
54a	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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 706 541	3 444 301	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>		<b>19 070 539</b>	<b>12 003 582</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		63 787 048	41 185 412	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		63 787 048	41 185 412	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 161 255	41 478 828	14+36+37
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	4.4	25.654	20.782	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	4.4	25.654	20.782	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	4.4	29.723	28.939	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500		
66	антициклическая надбавка		-	-	
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)		19.654		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	-	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	-	
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		не применимо	не применимо	не применимо
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		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
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 «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/](http://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергопроект"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554B	10400554B001D	не применимо	10400554B002D
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 980 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 980 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	3,4	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			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 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 рещ о мене интр-а в ОА, мене проказав- в соот с договором и законодательством.	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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.	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.	(а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операц-ых дней в течение любых 30 последовательных операц-ых дней; ((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 предупредк банкротства	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте [www.solid.ru](http://www.solid.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Мальшова Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Мальшова

31.03.2021

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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Заемный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на сумму переоценки (убыток) (уменьшения на положительный финансовый результат)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (убытков) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового результата, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					134 166	10 746						7 918	(936 344)	(783 514)
5.1	прибыль (убыток)					134 166	10 746						7 918	(936 546)	(936 546)
5.2	прочий совокупный доход													202	153 032
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									2 000				(8 334)	(6 334)
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
13	Данные на начало отчетного года		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.5				3 220	64 632						(88 954)	(996 931)	(1 018 033)
17.1	прибыль (убыток)	4.5				3 220	64 632						(88 954)	(996 931)	(996 931)
17.2	прочий совокупный доход	4.5													(21 102)
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	4.5	5 442 288			502 719	(26 498)			82 105			93 277	2 806 061	8 899 952
24	Данные за отчетный период		15 552 289			502 719	86 540	299 365		153 871			12 241	157 062	16 764 087

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

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 00B6 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Мальшова Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Мальшова

31.03.2021



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
36	по ОКПО 21291250	регистрационный номер 554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации) 443099, Г. САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	4.3	16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	4.3	16 150 914	16 544 203	8 156 299	8 166 230	8 342 995
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
3	Собственные средства (капитал)	4.3	16 150 914	16 544 203	8 156 299	8 166 230	8 342 995
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		19 070 539	19 604 442	11 257 628	11 781 929	12 003 582
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		18 792 823	19 386 710	11 199 404	11 409 933	11 787 296
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.4	64 161 255	64 160 823	49 092 093	43 932 412	41 478 828
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4.4	25.654	26.187	16.833	19.566	20.782
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.4	25.098	25.837	16.642	18.672	20.204
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.654	26.187	16.833	19.566	20.782
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.4	25.098	25.837	16.642	18.672	20.204
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.723	30.555	22.932	26.818	28.939
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		29.071	30.138	22.716	25.915	28.344
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.654	20.187	10.833	13.566	0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4.4	62 111 169	59 277 155	43 677 173	42 258 805	40 805 834
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.4	26.346	28.215	18.807	20.205	20.976
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		25.805	27.833	18.585	19.281	20.392
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28						
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	4.4	41.933	52.657	49.326	48.718	33.132
22	Норматив текущей ликвидности Н3	4.4	140.078	125.603	59.038	112.226	103.482
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	4.4	48.295	54.603	78.056	79.594	62.332
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность
			22.20 0 0	22.13 1 90	41.64 1 91	39.79 1 91	39.05 1 92
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.4	109.078	86.877	180.568	167.177	137.822
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1	4.4					2.633
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей)	4.4	7.156	6.823	11.881	11.531	11.318
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность	е значение количество нарушений длительность
			12.64 0 0	10.56 0 0	19.12 0 0	18.04 0 0	17.16 0 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	4.4					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						

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 завершение расчетов 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:		59 385 535
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 123
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		3 076 445
7	Прочие поправки		749 291
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		61 715 812

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		57 089 092
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		118 737
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		56 970 355
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		3 123
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		3 123
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 061 246
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		2 061 246
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		5 699 457
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 623 012
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 076 445
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 363 998
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	4.4	62 111 169
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		26,35

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	

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Малышева

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, г. САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(243 631)	(30 634)
1.1.1	проценты полученные		2 973 257	2 405 791
1.1.2	проценты уплаченные		(1 905 760)	(1 633 103)
1.1.3	комиссии полученные		288 088	198 375
1.1.4	комиссии уплаченные		(39 536)	(24 379)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(131 278)	(10 589)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 572	298 555
1.1.8	прочие операционные доходы		259 226	182 162
1.1.9	операционные расходы		(1 668 466)	(1 394 842)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(52 734)	(52 604)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(5 148 873)	(1 163 700)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(15 525)	11 882
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(11 309 404)	(9 150 673)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(348 213)	(37 001)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(94 309)	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 563 332	155 753
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 831 941	8 049 717
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 276
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		326 409	83 185
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(103 104)	(278 839)
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	4.6	(5 392 504)	(1 194 334)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 731 533)	(2 120 541)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 482 150	4 695 565
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(93 571)	(68 798)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	12 088
2.7	Дивиденды полученные		16 554	30 080
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	3 673 600	2 548 394
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		240 195	(310 991)
4а	Присоединение юридических лиц		2 440 029	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		961 320	1 043 069
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 093 898	1 050 829
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 055 218	2 093 898

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

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Мальшева Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления  
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер  
Ю.В. Мальшева

31.03.2021

**Пояснительная информация**  
**к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 2020 год**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) (далее – Годовая отчетность) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 2020 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является календарный год, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).

Годовая отчетность АО КБ «Солидарность» составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

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

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за отчетный 2020 год и предшествующий ему 2019 год обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

## 1. Общая информация

### 1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	БИК 043601706
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	1026300001848
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	554
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД)	ИНН:6316028910, КПП:631701001
	ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

- дата государственной регистрации: 23 октября 1990 года;
- основной государственный регистрационный номер: 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

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

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

### 1.2. Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Банк России»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

### **1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

По состоянию за 31.12.2020 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое", которая составляет 100% и 100% участия в ЗПИФ недвижимости "ЖН", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг". По состоянию за 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» не являлся головной кредитной организацией банковской группы и владело паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31 декабря 2020 года	Доля участия за 31 декабря 2019 года
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%
ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	Вьетнам	100%	-

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

### **1.4. Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах**

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области»;
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

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

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня B+(RU) с прогнозом «Позитивный», с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (см. Пояснение 2.3). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный».

### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2020 году свое развитие и качественное преобразование в соответствии с Планом финансового оздоровления (далее – ПФО) (см. Пояснение 2.3), связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

Во 2-м квартале 2020 года открыт Дополнительный офис «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 423832, Республика Татарстан, городской округ Набережные Челны, г. Набережные Челны, ул. Шамиля Усманова, здание 29А.

28.08.2020 в результате реорганизации Банка путем присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (рег. номер № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) (см. Пояснение 2.3) были открыты Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность», зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр.1, ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» и ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность».

В 4-м квартале 2020 года Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус внутреннего структурного подразделения - Дополнительный офис «Союз» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» был закрыт.

По состоянию за 31.12.2020 структура офисной сети Банка состоит из 33 подразделений (31.12.2019: 30 подразделений).

#### **Региональная сеть по состоянию за 31.12.2020**

<b>Регион</b>	<b>Количество офисов</b>
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	6 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5
г. Санкт-Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1; операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1

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



### **1.7. Информация об органах управления Банка**

Согласно Устава Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка.

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, в том числе, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

По состоянию за 31.12.2020 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Гордеева Ирина Олеговна, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор);
- Чумаковский Игорь Олегович, член Совета директоров.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич - заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафиль Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

### **1.8. Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 составляло 676 и 522 человек соответственно.

Планом финансового оздоровления Банка предусмотрен рост расходов на персонал, в том числе с учетом открытия новых подразделений Банка. Увеличение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка, и открытием обособленных структурных подразделений - ДО «Союз» и ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность» в г. Москве, а также ДО «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность» в г. Набережные Челны.

Расходы на содержание персонала за 2020 год составили 773 987 тыс. руб. (2019 год: 591 348 тыс. руб.).

### **1.9. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли**

По итогам работы за 2019 год Банком получен убыток в размере 936 546 тыс. руб.

28.08.2020 единственным акционером было принято решение о частичном погашении убытка за счет:

- сформированного резервного фонда в размере 71 766 тыс. руб.;
- нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 74 243 тыс. руб.

Сумма непогашенного убытка 2019 года в размере 790 537 тыс. руб. отнесена на счет по учёту непокрытого убытка.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2020 год Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели	тыс. руб.		
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Изменение (%)
<b>Активы</b>	<b>59 385 535</b>	<b>40 221 056</b>	47,6
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 989 763	25 580 974	60,2
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	8 902 765	6 584 053	35,2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 387 090	2 450 630	(2,6)
Средства клиентов (некредитных организаций)	39 477 131	30 625 865	28,9
Капитал*	19 070 539	12 003 582	58,9
Акционерный капитал**	16 764 087	8 882 168	88,7
Достаточность капитала (Н1)	29,7	28,9	2,8
Прибыль после налогообложения	-	-	н/п
Убыток после налогообложения	996 931	936 546	н/п

\*) рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

\*\*) раздел «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

За 2020 год активы Банка увеличились на 47,6 % и на 01.01.2021 составили 59 386 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 2020 год чистая ссудная задолженность выросла на 60,2% и составила 40 990 млн руб. По состоянию на 01.01.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 69,0%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 2020 год на 25,0% и составили 11 290 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2020 год увеличились на 28,9% и на 01.01.2021 составили 39 477 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2021 составили 19 071 млн руб., что на 58,9% выше его значения на 01.01.2020.

В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». В 2019 году Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов.

Планом финансового оздоровления по итогам работы Банка за 2020 год предусмотрено получение убытка в размере 1 108 млн руб. За 2020 год Банк получил убыток в размере 997 млн руб., включающий в себя убыток по резервированию и операциям с проблемными активами в размере 350 млн руб.

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	2020 год	2019 год
(Убыток) / прибыль, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	(996 931)	(936 546)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	119 836	101 100
Базовый (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(8,32)	(9,26)

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

## **2.2. *Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк***

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно предварительным данным Росстата, сократился на 3,1% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам МВФ, глобальный ВВП за минувший год снизился на 3,5%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители.

Инфляция по итогам года превысила целевой ориентир Банка России, составив 4,9%. В качестве причин повышенной инфляции следует отметить значительное ослабление российской денежной единицы по отношению к иностранным валютам, а также резкий рост цен на ряд товарных групп (промышленные металлы, продовольствие и т.д.) на мировых биржах во второй половине года, при этом сдерживающим фактором в условиях действия ряда ограничительных мер служил слабый спрос в экономике.

Резкое смягчение монетарной политики ФРС США и другими ведущими центральными банками позволили Банку России, несмотря на рост инфляции, снизить уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта, с 6,25% до 4,25%.

В условиях монетарной экспансии вложения иностранных инвесторов в российские активы по итогам года выросли, несмотря на их резкое снижение в начальный период пандемии. Так, объем средств нерезидентов в ОФЗ по итогам года составил рекордные 3,2 трлн. рублей. При этом в результате реализации Минфином России масштабной программы по увеличению заимствований доля нерезидентов на рынке ОФЗ сократилась с 32,2% до 23,3%.

Курс национальной валюты снизился в условиях падения цен на нефть и объемов ее экспорта, однако в завершающий период года наметилась тенденция к постепенному укреплению российского рубля на фоне улучшения перспектив развития мировой экономики. В декабре 2020 года реальный эффективный курс рубля оказался на 14% ниже показателя декабря 2019 года.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В период резкого падения цен на нефть и объемов ее экспорта Минфин России осуществлял продажи иностранной валюты в повышенных объемах в целях стабилизации обменного курса. К концу года цены на нефть вернулись на уровень, позволивший Минфину России с января 2021 года возобновить покупки иностранной валюты в соответствии с бюджетным правилом.

Благодаря активным стимулирующим мерам, оказавшим положительное воздействие на мировые рынки, индекс Московской Биржи за 2020 год вырос на 8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 10,4%.

Меры поддержки со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России позволили добиться роста банковского сектора, несмотря на последствия пандемии. Активы банковского сектора (103,8 трлн. руб. на 01.01.2021) за 2020 год выросли на 12,5%. Темпы роста кредитования физических лиц по итогам года замедлились до 13,5% (против 18,6% в 2019 году). При этом сегмент корпоративных кредитов, напротив, продемонстрировал улучшение динамики: прирост их объема увеличился с 5,8% в 2019 году до 9,9% в 2020 году.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн руб., что всего на 6% ниже показателя 2019 года. На динамику прибыли положительно повлияли такие разовые или временные факторы, как регуляторные послабления со стороны Банка России, рост комиссионных доходов банков и беспрецедентно низкие ставки по банковским вкладам, а также меры господдержки со стороны Правительства Российской Федерации (в том числе в области льготной ипотеки).

По состоянию на конец отчетного года, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу

кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

#### *Оценка финансовой устойчивости Банка*

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» АО (см. Пояснение 2.3) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень капитала (29,7%), покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 7,7 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 29,7%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) составляет 646 млн руб. (3,4% от собственных средств (капитала) Банка) и является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала), нарушения пруденциальных нормативов Банка России, в том числе норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО.

#### *Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка*

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.

2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.

3. Работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

### **2.3. *Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка***

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой

редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank) (СРВ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкотных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1103 косвенных. Среди косвенных участников 854 - в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с

целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции ПФО – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран.

Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы Unionpay International.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

С 2019 года Банк стал являться полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в китайских юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (АО) (уведомление ФНС от 28.08.2020 № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с



физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

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

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

### **3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»**

#### **3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В отчетном году бухгалтерский учет велся в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике и внутренних порядках, методиках и регламентах проведения отдельных учетных операций, являющихся частью учетной политики Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;

- определен порядок взаимодействия головного офиса и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положением Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг".

В бухгалтерском учете уставный капитал отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Величина уставного капитала Банка может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка (капитализации). На капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению общего собрания акционеров Банка.

На увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам Банка.

Установленный общим собранием порядок распределения капитализируемой суммы средств среди акционеров должен предусматривать пропорциональное ее распределение согласно количеству, принадлежащих им акций на дату проведения общего собрания акционеров.

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и

первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым (увеличенным) номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то размещение акций дополнительного выпуска осуществляется в соответствии с «условиями размещения акций», утвержденными общим собранием акционеров.

**Денежные средства и их эквиваленты** являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

**Основные средства** учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк один раз в год на конец отчетного года по состоянию за 31 декабря переоценивает объекты основных средств - недвижимое имущество (здания), земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в основной деятельности по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Минфина России. В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- 1) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- 2) стоимость объекта может быть надежно определена.

В соответствии с «Порядком бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в АО КБ «Солидарность», являющимся неотъемлемой частью учетной политики, недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Объект недвижимости ВНОД, отражаемый по текущей (справедливой) стоимости, отражается по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже одного раза в год. В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости, переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала.

В исключительном случае, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

В указанном выше случае, когда один из объектов недвижимости ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Последующая оценка объекта недвижимости ВНОД, отраженного в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляется путем начисления амортизации, отражения убытков от обесценения, изменения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, резервов на возможные потери.

**Нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

**Амортизация** по основным средствам и нематериальным активам осуществлялась линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

**Материальные запасы** учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.***

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. При определении бизнес-модели в ходе анализа определяется, является ли целью удержания финансового инструмента:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.***

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не

проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В дополнение к действующим Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

***Вложения в ценные бумаги*** оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

- исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты;
- исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости



выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФов определяется при наличии информации о последних рыночных сделках, заключенных на организованном рынке в течение последних 90 календарных дней. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия необходимой рыночной информации для расчета справедливой стоимости инвестиционных паев ПИФов Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.

**Проведение расчетных операций.** Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по

вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

**Ссудная задолженность** отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

**Дебиторская и кредиторская задолженность** отражается в сумме фактической задолженности.

По **выданным банковским гарантиям** Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

**Создание резервов на возможные потери** по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

**Создание резервов на возможные потери** по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.3). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

**Учет договоров аренды** осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся

арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020 года.

**Договоры аренды, в которых Банк выступает арендодателем.** Когда Банк передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу Положения Банка России № 659-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2020. В соответствии с Положением 659-П Банк с 01.01.2020 производит оценку и признание активов и обязательств, доходов и расходов по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в действие с 01.01.2019. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 с момента начала его действия для целей составления отчетности по МСФО за 2019 год. Банк сохранил порядок и методы оценки операций по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, использованные в 2019 году, для отражения данных операций в бухгалтерском учете Банка, который ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативной документацией Банка России.

Ниже показано влияние на бухгалтерский баланс Банка операций по договорам аренды, в которых Банк является **арендатором**, по состоянию на 01.01.2020:

	тыс. руб.
<b>Обязательства по договорам аренды</b>	
Сумма недисконтированных денежных платежей по договорам аренды, по которым Банк признает активы в форме прав пользования (АФПП) в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на дату признания договора	362 048
Средняя ставка дисконтирования, %	7,37%
<b>Дисконтированная величина обязательств по договорам аренды</b>	<b>320 250</b>
Осуществленные в 2019 году платежи	(102 969)
Процентный расход по арендным обязательствам	18 264
<b>Величина обязательств по договорам аренды на 01.01.2020</b>	<b>235 545</b>
<b>Активы в форме права пользования (АФПП)</b>	
Дисконтированная величина обязательств по аренде на дату признания договора	320 250
Невозвращаемые платежи и гарантийные депозиты по аренде, перенесенные в состав первоначальной стоимости АФПП	3 906
<b>Первоначальная стоимость АФПП</b>	<b>324 156</b>
Накопленная амортизация по АФПП	(94 164)
<b>Балансовая стоимость АФПП на 01.01.2020</b>	<b>229 992</b>
<b>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</b>	
Остаточная стоимость АФПП	229 992
Дисконтированные платежи до срока окончания аренды	(235 545)
Балансовая величина невозвращаемых платежей и гарантийных депозитов по аренде, реклассифицированная в состав первоначальной стоимости АФПП	(3 906)
<b>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</b>	<b>(9 460)</b>

Влияние на бухгалтерский баланс Банка договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, в которых Банк выступает *арендодателем*, отсутствует.

В соответствии с требованиями МСФО 16 Банк осуществил переход на принципы учёта активов в форме права пользования, а также соответствующих обязательств по аренде, сложившихся в учете по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2019 года.

**Учет доходов и расходов** в течение 2019 и 2020 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных частей вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов и происходящих в форме, определенной ниже.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам пор окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.



Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

### **3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности**

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

#### ***Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:***

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.
2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

#### ***Ссудная и приравненная к ней задолженность***

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

#### ***Вложения в ценные бумаги***

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

#### ***Дебиторская задолженность***

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

***Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:***

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

**Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода** в Банке регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением Банка России № 446-П, а также учетной политикой Банка.

Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. За 31.12.2020 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 641 тыс. руб. (31.12.2019: 0 тыс. руб.). Остаток на счете сформировался по следующей причине: несоответствие номера счета наименованию получателя средств. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств.

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2020 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по доходам в сумме 43 944 019 тыс. руб., по расходам – 44 876 376 тыс. руб. (31.12.2019: доходы в сумме 14 728 876 тыс. руб., расходы – 15 675 341 тыс. руб.).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов неприменения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2020 году не было.

По состоянию на отчетную дату, в 2020 и 2019 гг. ошибок, признанных существенными, выявлено не было. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **3.3. *Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период***

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- АО КБ «Солидарность» не планирует прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты.

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

### **3.4. *Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации***

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2020 год Банком была проведена следующая работа:

- по состоянию на 1 ноября 2020 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;
- инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2021 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;
- осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;
- проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и оформлено двусторонними актами.

### **3.5. *Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода***

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Следует отметить, что Банк с ноября 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26) с изменениями от 14.02.2014 (Протокол № 3), от 25.07.2014 (Протокол № 22), от 12.08.2015 (Протокол № 24), от 21.09.2015 (Протокол № 27), от 03.11.2015 (Протокол № 32), от 10.11.2017 (Протокол № 29), от 16.04.2020 (Протокол № 10).

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к

существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку:
  - предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной ссудной задолженности и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;
  - кроме того, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.
- резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий;
- наиболее точным критерием оценки финансовых инструментов является их рыночные котировки на активном рынке;
- бухгалтерский учет финансовых инструментов Банк ведет по их справедливой стоимости;
- при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из допущения, что все финансовые инструменты на балансе Банка имеют справедливую оценку.

### 3.6. *Корректирующие события после отчетной даты*

В данной таблице отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета в части финансового результата:

#### Влияние корректирующих событий на финансовый результат

тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование операции	За 2020 год	За 2019 год
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %%% доходам	-	-
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	403	59 228
3	Комиссионные операции	-	-
4	Административно-хозяйственные расходы	(11 127)	(43 059)
5	Процентные расходы	1 161	-
6	Прочие доначисления	(1 478)	-
7	Операционные доходы	1 349	23 490
8	Операционные расходы	(585)	(29 741)
9	Отложенное налоговое обязательство/актив	-	-
	<b>Итого, влияние на прибыль (убыток) текущего года</b>	<b>(10 277)</b>	<b>9 918</b>
10	Увеличение (уменьшения) прироста стоимости основных средств при переоценке	80 791	13 685
11	Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
12	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам	(16 158)	(2 737)
13	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(20 527)	(13 433)
	<b>Итого, влияние на прочий совокупный доход</b>	<b>44 106</b>	<b>(2 485)</b>

По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком (ООО «Стремление»), аккредитованным ГК «АСВ», произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- прирост справедливой стоимости основных средств составил 77 282 тыс. руб.; снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составило 69 507 тыс. руб.;
- прирост стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, составило 3 437 тыс. руб.
- прирост стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составило 22 155 тыс. руб.

Положительный результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил 26 493 тыс. руб.

### **3.7. *Некорректирующие события после отчетной даты***

С 01.03.2021 Банком была установлена ставка 13-го купона биржевых облигаций АО КБ «Солидарность» (идентификационный номер выпуска 4B020203344B) в размере 3% годовых со сроком до следующей оферты 6 месяцев.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 с учетом отражения событий после отчетной даты.

**Валюта баланса** АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2020 составила 59 385 535 тыс. руб. (31.12.2019: 40 221 056 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 19 164 479 тыс. руб. или на 47,65 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 2020 год с отрицательным финансовым результатом. Данный убыток является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО.

**Убыток** за 12 месяцев 2020 года составил 996 931 тыс. руб. (12 месяцев 2019 года: убыток 936 546 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 12 месяцев 2020 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 1 018 033 тыс. руб. (12 месяцев 2019 года: отрицательный финансовый результат 783 716 тыс. руб.).

**Дивиденды** по итогам 2019 года в 2020 году, по итогам 2018 года в 2019 году не выплачивались.

##### 4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.12.2020 структура активов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Денежные средства	667 200	538 416
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 217 740	899 572
корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	953 892	698 746
обязательные резервы	256 347	200 826
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 884 940</b>	<b>1 437 988</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 406 437 тыс. руб. и в иностранной валюте 260 763 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 498 497	1 509 690
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	126 490	609 887
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	646 215	-
Расчеты по клиринговым операциям	418 120	108 737
Денежные средства участников платежной системы	34 347	28 839
Резервы на возможные потери	(45)	(23)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 723 624</b>	<b>2 257 130</b>

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 296 999 тыс. руб. (31.12.2019: 1 400 394 тыс. руб.). По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.12.2020 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 296 999 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб., за 31.12.2019 показатель отсутствует.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	Удельный вес, %	за 31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса, %
Депозиты в Банке России	1 400 163	2,8	-	-	2,8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	13 340 187	26,8	9 442 496	31,7	(4,9)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 010 208	56,3	15 724 892	52,7	3,6
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>670 757</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 986 861	14,0	4 645 522	15,6	(1,5)
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>285 565</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>49 737 419</b>	<b>100,0</b>	<b>29 812 910</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>
Резервы под ОКУ	(8 747 656)	-	(4 231 936)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>40 989 763</b>	<b>-</b>	<b>25 580 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 31.12.2020 и 31.12.2019. Величины резервов под ОКУ за 31.12.2020 и 31.12.2019 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 362 678 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.12.2020 сумма сделок составила 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2019: 285 565 тыс. руб. или 1,4% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 372 938 тыс. руб. или 5,3% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2020 составляют 14 740 350 тыс. руб. (31.12.2019: 9 442 496 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Также в 2020 году в состав данных требований была включена просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года.

Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2021, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 380 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

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

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

Описание используемой Банком модели ожидаемых кредитных убытков раскрыто в Пояснении 6.5 настоящей Пояснительной информации.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	7 302 810	-	-	<b>7 302 810</b>
Низкий кредитный риск	2 722 937	-	-	<b>2 722 937</b>
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	<b>3 314 440</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>10 025 747</b>	-	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(759)	-	-	<b>(759)</b>
Низкий кредитный риск	(1 550)	-	-	<b>(1 550)</b>
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	(380 000)	<b>(380 000)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(2 309)</b>	-	<b>(380 000)</b>	<b>(382 309)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной зadolженности банков</b>	<b>10 023 438</b>	-	<b>2 934 440</b>	<b>12 957 878</b>



тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	<b>473 179</b>
Низкий кредитный риск	10 879 017	954 063	-	<b>11 833 080</b>
Средний кредитный риск	8 623 833	-	-	<b>8 623 833</b>
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	<b>645 055</b>
Дефолтные активы	-	-	6 435 061	<b>6 435 061</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(5 392)	-	-	<b>(5 392)</b>
Низкий кредитный риск	(332 792)	(31 072)	-	<b>(363 864)</b>
Средний кредитный риск	(597 679)	-	-	<b>(597 679)</b>
Высокий кредитный риск	-	(300 974)	-	<b>(300 974)</b>
Дефолтные активы	-	-	(5 442 162)	<b>(5 442 162)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(935 863)</b>	<b>(332 046)</b>	<b>(5 442 162)</b>	<b>(6 710 071)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>19 040 166</b>	<b>1 267 072</b>	<b>992 899</b>	<b>21 300 137</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 852	-	-	<b>3 267 852</b>
Средний кредитный риск	98 252	665	-	<b>98 917</b>
Высокий кредитный риск	-	26 345	-	<b>26 345</b>
Дефолтные активы	372 938	-	3 220 809	<b>3 593 747</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 739 042</b>	<b>27 010</b>	<b>3 220 809</b>	<b>6 986 861</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(27 516)	-	-	<b>(27 516)</b>
Средний кредитный риск	(3 144)	(93)	-	<b>(3 237)</b>
Высокий кредитный риск	-	(11 866)	-	<b>(11 866)</b>
Дефолтные активы	(26 106)	-	(1 586 551)	<b>(1 612 657)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(56 766)</b>	<b>(11 959)</b>	<b>(1 586 551)</b>	<b>(1 655 276)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 682 276</b>	<b>15 051</b>	<b>1 634 258</b>	<b>5 331 585</b>

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
Валовая балансовая стоимость				
Минимальный кредитный риск	4 691 485	-	-	<b>4 691 485</b>
Низкий кредитный риск	1 451 011	-	-	<b>1 451 011</b>
Дефолтные активы	-	-	3 300 000	<b>3 300 000</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>6 142 496</b>	<b>-</b>	<b>3 300 000</b>	<b>9 442 496</b>
Резервы под ОКУ				
Минимальный кредитный риск	(575)	-	-	<b>(575)</b>
Низкий кредитный риск	(1 105)	-	-	<b>(1 105)</b>
Дефолтные активы	-	-	(30 000)	<b>(30 000)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(1 680)</b>	<b>-</b>	<b>(30 000)</b>	<b>(31 680)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>6 140 816</b>	<b>-</b>	<b>3 270 000</b>	<b>9 410 816</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
Валовая балансовая стоимость				
Минимальный кредитный риск	1 549 820	-	-	<b>1 549 820</b>
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	<b>10 234 688</b>
Средний кредитный риск	180 724	-	-	<b>180 724</b>
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	<b>320 333</b>
Дефолтные активы	-	-	3 439 327	<b>3 439 327</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>11 965 232</b>	<b>16 408</b>	<b>3 743 252</b>	<b>15 724 892</b>
Резервы под ОКУ				
Минимальный кредитный риск	(24 797)	-	-	<b>(24 797)</b>
Низкий кредитный риск	(327 810)	-	-	<b>(327 810)</b>
Средний кредитный риск	(25 787)	-	-	<b>(25 787)</b>
Высокий кредитный риск	-	(3 347)	(62 000)	<b>(65 347)</b>
Дефолтные активы	-	-	(2 286 465)	<b>(2 286 465)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(378 394)</b>	<b>(3 347)</b>	<b>(2 348 465)</b>	<b>(2 730 206)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>11 586 838</b>	<b>13 061</b>	<b>1 394 787</b>	<b>12 994 686</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	1 437 068	-	-	<b>1 437 068</b>
Средний кредитный риск	114 250	-	-	<b>114 250</b>
Высокий кредитный риск	-	2 818	-	<b>2 818</b>
Дефолтные активы	-	-	3 091 386	<b>3 091 386</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>1 551 318</b>	<b>2 818</b>	<b>3 091 386</b>	<b>4 645 522</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(15 995)	-	-	<b>(15 995)</b>
Средний кредитный риск	(3 657)	-	-	<b>(3 657)</b>
Высокий кредитный риск	-	(1 468)	-	<b>(1 468)</b>
Дефолтные активы	-	-	(1 448 930)	<b>(1 448 930)</b>
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(19 652)</b>	<b>(1 468)</b>	<b>(1 448 930)</b>	<b>(1 470 050)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>1 531 666</b>	<b>1 350</b>	<b>1 642 456</b>	<b>3 175 472</b>

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.12.2020, составила 3 237 677 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 3 228 317 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>1 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Гарантийные депозиты	9 360	-
<b>2 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	3 227 493	1 783 434
Имущество	824	133 610
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 237 677</b>	<b>1 917 044</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни - обесцене нные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>								
На 01 января 2020 года	1 680	-	30 000	31 680	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы								
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 100	-	350 000	355 100	514 099 939	-	14 440	514 114 379
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 471)	-	-	(4 471)	(510 216 688)	-	-	(510 216 688)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>350 000</b>	<b>350 629</b>	<b>3 883 251</b>	<b>-</b>	<b>14 440</b>	<b>3 897 691</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
За 31 декабря 2020 года	2 309	-	380 000	382 309	10 025 747	-	3 314 440	13 340 187

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>378 394</b>	<b>3 347</b>	<b>2 348 465</b>	<b>2 730 206</b>	<b>11 965 232</b>	<b>16 408</b>	<b>3 743 252</b>	<b>15 724 892</b>
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	103 927	134 021	3 092 825	<b>3 330 773</b>	1 293 066	1 211 733	3 092 825	<b>5 597 624</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	66 048	(66 048)	-	-	217 016	(217 016)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(12 916)	12 916	-	-	(372 066)	372 066	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	15 231	132 900	37 200	<b>185 331</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	568 250	146 160	54 995	<b>769 405</b>	12 294 737	402 844	73 175	<b>12 770 756</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(173 333)	(31 250)	(88 455)	<b>(293 038)</b>	(4 248 118)	(186 917)	(187 431)	<b>(4 622 466)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>567 207</b>	<b>328 699</b>	<b>3 096 565</b>	<b>3 992 471</b>	<b>9 184 635</b>	<b>1 582 710</b>	<b>2 978 569</b>	<b>13 745 914</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	(9 738)	-	(2 868)	<b>(12 606)</b>	(1 173 838)	-	(286 760)	<b>(1 460 598)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(9 738)</b>	<b>-</b>	<b>(2 868)</b>	<b>(12 606)</b>	<b>(1 173 838)</b>	<b>-</b>	<b>(286 760)</b>	<b>(1 460 598)</b>
<b>За 31 декабря 2020 года</b>	<b>935 863</b>	<b>332 046</b>	<b>5 442 162</b>	<b>6 710 071</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененны е активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>								
На 1 января 2020 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	11 694	31 247	120 599	163 540	1 733 266	253 305	165 221	2 151 792
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	49 515	(27 948)	(21 567)	-	263 028	(227 360)	(35 668)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(234)	3 209	(2 975)	-	(5 515)	11 636	(6 121)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(228)	(1 062)	1 290	-	(19 411)	(4 165)	23 576	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(35 343)	4 694	51 163	20 514	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	19 443	3 803	44 507	67 753	924 667	5 390	45 610	975 667
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 733)	(3 452)	(52 466)	(63 651)	(708 311)	(14 614)	(60 265)	(783 190)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>37 114</b>	<b>10 491</b>	<b>140 551</b>	<b>188 156</b>	<b>2 187 724</b>	<b>24 192</b>	<b>132 353</b>	<b>2 344 269</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(2 930)	(2 930)	-	-	(2 930)	(2 930)
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 930)</b>	<b>(2 930)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 930)</b>	<b>(2 930)</b>
За 31 декабря 2020 года	56 766	11 959	1 586 551	1 655 276	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни - обесцене нные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>								
На 01 января 2019 года	404	-	30 000	30 404	3 231 058	-	3 300 000	6 531 058
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы								
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 745	-	-	2 745	457 231 196	-	-	457 231 196
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 469)	-	-	(1 469)	(454 319 758)	-	-	(454 319 758)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>1 276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 276</b>	<b>2 911 438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 911 438</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
За 31 декабря 2019 года	1 680	-	30 000	31 680	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
На 1 января 2019 года	302 851	-	2 429 990	2 732 841	4 216 774	-	4 000 053	8 216 827
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-	(73 091)	73 091	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-	(306 636)	-	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(95 868)	8 186	80 370	(7 312)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	324 295	-	79 485	403 780	10 245 582	-	83 049	10 328 631
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(117 949)	(11 563)	(54 029)	(183 541)	(2 117 397)	(56 683)	(306 088)	(2 480 168)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>75 543</b>	<b>3 347</b>	<b>134 037</b>	<b>212 927</b>	<b>7 748 458</b>	<b>16 408</b>	<b>83 597</b>	<b>7 848 463</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(215 562)	(215 562)	-	-	(340 398)	(340 398)
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(215 562)</b>	<b>(215 562)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(340 398)</b>	<b>(340 398)</b>
За 31 декабря 2019 года	378 394	3 347	2 348 465	2 730 206	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>29 948</b>	<b>2 612</b>	<b>1 224 609</b>	<b>1 257 169</b>	<b>1 685 632</b>	<b>6 612</b>	<b>3 009 174</b>	<b>4 701 419</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 957	(506)	(2 451)	-	8 481	(1 960)	(6 521)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	623	(582)	-	(2 660)	3 820	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3 144)	(1 582)	4 726	-	(213 773)	(3 586)	217 359	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(13 196)	1 460	319 247	<b>307 511</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 340	195	16 504	<b>30 039</b>	576 551	226	17 184	<b>593 961</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 212)	(1 334)	(113 123)	<b>(124 669)</b>	(502 913)	(2 294)	(144 650)	<b>(649 857)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(10 296)</b>	<b>(1 144)</b>	<b>224 321</b>	<b>212 881</b>	<b>(134 314)</b>	<b>(3 794)</b>	<b>82 212</b>	<b>(55 897)</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За 31 декабря 2019 года</b>	<b>19 652</b>	<b>1 468</b>	<b>1 448 930</b>	<b>1 470 050</b>	<b>1 551 318</b>	<b>2 818</b>	<b>3 091 386</b>	<b>4 645 522</b>

Данные в таблицах по изменению ОКУ за отчетный период по состоянию на 1 января 2019 года приведены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года отличается от величины резервов на возможные потери за 31 декабря 2018 года на величину признанных в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, процентных требований, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах, а также за счет разницы в методологических подходах оценки резервов между МСФО и нормативными актами Банка России.

### Сведения о просроченной задолженности

		тыс. руб.	
№ п.п.	Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>1.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>11 857 803</b>	<b>10 383 867</b>
1.1	до 30 дней	78 090	725 114
1.2	от 31 до 90 дней	356 301	9 172
1.3	от 91 до 180 дней	22 628	163 040
1.4	свыше 180 дней	11 400 784	9 486 541

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков, видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, географических зон раскрыта в Пояснении 6.

#### *Информация о реструктурированных ссудах.*

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31.12.2020 составляет 22,1% (31.12.2019: 9,3%).

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

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

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

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

		тыс. руб.	
Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 918 442	873 579	
Кредиты крупным корпоративным клиентам	8 113 167	839 452	
Ипотечные кредиты	32 371	44 275	
Потребительские кредиты	382 491	72 744	
<b>Итого</b>	<b>12 446 471</b>	<b>1 830 050</b>	

#### **Анализ портфеля реструктурированных ссуд по срокам просроченных платежей**

		тыс. руб.	
Срок до погашения	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	
без просроченных платежей	9 190 569	866 455	
до месяца	4 949	5 124	
от 1 до 3 месяцев	276 053	455	
от 3 до 6 месяцев	26	585	
от 6 до 12 месяцев	7 945	1 928	
свыше 1 года	2 966 929	955 503	
<b>Итого</b>	<b>12 446 471</b>	<b>1 830 050</b>	

#### **Информация о залоге прав требования по кредитным договорам**

		тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 630 642	4 490 260	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 910 654	610 788	
<b>Итого</b>	<b>12 541 296</b>	<b>5 101 048</b>	

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

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составили 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка (31.12.2019: 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка).

### Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2020 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный		1 392 214		(122 685)	100,00%		РФ		без обременения
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)	100,00%	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 140 000		(180 347)	100,00%		РФ		без обременения
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		338 822		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 521 000 шт.
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	2 384			100,00%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		без обременения
<b>Итого</b>		<b>2 752 598</b>	<b>338 822</b>	<b>(365 508)</b>					

### Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2019 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный		1 392 214		(119 944)	100,00%		РФ		Обременение
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)	100,00%	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 140 000		(180 404)	100,00%		РФ		Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		682 022		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 535 000 шт.
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	80 051		(16 811)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		без обременения
<b>Итого</b>		<b>2 830 265</b>	<b>682 022</b>	<b>(379 635)</b>					

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2020**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Еврооблигации			от 2021 до 2026 г.	1 173 718	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	261 173	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 138 077	-	-	Частичное обременение 981 048 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 704 448	-	-	Частичное обременение 479 046 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	124 316			Обременение
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	2 162 211			без обременения
<b>Итого:</b>		<b>7 390 225</b>		<b>1 173 718</b>	

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.12.2020 составляют 1 236 727 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2020 составляют 263 554 тыс. руб. (корпоративные облигации). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 361 063 тыс. руб. (корпоративные облигации). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 278 148 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг на 31.12.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	420 224	114
Низкий кредитный риск	2 809 513	4 188
Средний кредитный риск	474 711	4 412
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 704 448</b>	<b>8 714</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 138 077</b>	<b>499</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	760 882	122
Низкий кредитный риск	294 454	309
Средний кредитный риск	118 382	1 020
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 173 718</b>	<b>1 452</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>261 173</b>	<b>286</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>124 316</b>	<b>1 072</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>2 162 211</b>	<b>219</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 563 943</b>	<b>12 241</b>

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2019**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Облигации федерального займа	2022 г.	53 967			без обременения
Еврооблигации			от 2020 до 2022 гг.	547 498	Частичное обременение 481 984 тыс. руб.
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	565 345	-	-	Частичное обременение 520 363 тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2023 гг.	1 293 292	-	-	Частичное обременения 1 154 314 тыс. руб.
	бессрочные	61 484	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	3 237 725	-	-	Частичное обременение 2 406 736 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	128 280			с обременением
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		682 022			Частичное обременение 315 775 тыс. руб.
<b>Итого:</b>		<b>6 036 555</b>		<b>547 498</b>	

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2019 составляют 622 177 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 22 548 тыс. руб., корпоративные облигации 599 629 тыс. руб. Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню иерархии, составляют 547 498 тыс. руб. Остальные ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 5 399 938 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2019 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	402 169	74
Низкий кредитный риск	2 546 011	3 002
Средний кредитный риск	289 545	2 803
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 237 725</b>	<b>5 879</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 236 072	147
Низкий кредитный риск	118 704	217
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 354 776</b>	<b>364</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	547 498	134
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>547 498</b>	<b>134</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	370 067	37
Низкий кредитный риск	195 278	393
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>565 345</b>	<b>430</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	128 280	1 106
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>128 280</b>	<b>1 106</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	53 967	5
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>53 967</b>	<b>5</b>
<i>Облигации, не погашенные в срок</i>		
Дефолт	14 440	-
<b>Итого по облигациям, не погашенным в срок</b>	<b>14 440</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>5 902 031</b>	<b>7 918</b>

В структуре вложений в ценные бумаги за 31.12.2019 имелись долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб.

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за отчетный период:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>7 918</b>	<b>7 918</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	4 402	<b>4 402</b>
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(4 402)	<b>(4 402)</b>
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	4 323	<b>4 323</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год</b>	<b>4 323</b>	<b>4 323</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>12 241</b>	<b>12 241</b>

Переклассификация ценных бумаг в 2020 году между портфелями не производилась.

**«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»** – 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка (31.12.2019: 2 450 630 тыс. руб. или 6,09% активов Банка).

## Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Участие в дочерних и зависимых обществах</b>	<b>2 387 090</b>	<b>2 450 630</b>
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(365 508)	(362 824)
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	80 051
Резерв на возможные потери	-	(16 811)

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 243 943 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

**«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»** за 31.12.2020 составили 1 985 614 тыс. руб., доля в активах Банка 3,3 % (31.12.2019: 1 584 545 тыс. руб., доля в активах Банка 3,9%).

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

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2020 и за 31.12.2019.

### Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортн ые средства	Итого
за 31 декабря 2019 года	986 000	321 311	11 946	<b>1 319 257</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	<b>1 298</b>
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	13 953	<b>1 811 024</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	<b>1 298</b>
Поступило ОС	136 375	291 856	2 007	<b>430 238</b>
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	136 331	261 476	2 007	<b>399 814</b>
Выбыло ОС	-	32 348	-	<b>32 348</b>
Переоценка ОС	93 877	-	-	<b>93 877</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
за 31 декабря 2019 года	292 842	243 931	8 331	<b>545 104</b>
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 972	<b>869 248</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	847	<b>847</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
за 31 декабря 2019 года	693 158	77 380	3 615	<b>774 153</b>
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 981	<b>941 776</b>
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	451	<b>451</b>

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
за 31 декабря 2020 года, в т.ч.:	600 757	32 302	<b>633 059</b>
<i>Поступило</i>	622 787	32 616	<b>655 403</b>
<i>Выбыло</i>	22 030	314	<b>22 344</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
<b>за 31 декабря 2020 года</b>	<b>222 007</b>	<b>12 616</b>	<b>234 623</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
за 31 декабря 2020 года	378 750	19 686	<b>398 436</b>

Сумма вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств за 31.12.2020 составляет 18 867 тыс. рублей, за 31.12.2019 - отсутствует.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2020 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2019 года	в т.ч. поступило за 2020 год	в т.ч. выбыло за 2020 год	в т.ч. переоценка за 2020 год
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 148	277 933	-	-	3 080
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	8 729	4 522	-	-	4 207
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	235 416	442 933	-	1 766	72 587
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	232 244	306 157	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>503 564</b>	<b>720 866</b>	<b>-</b>	<b>1 766</b>	<b>75 667</b>

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года изменений в Положение Банка России № 448-П, внесенных Указанием Банка России № 5147-У от 22.05.2019, проведены операции по переносу остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» на счета «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (№ 62101) в сумме 146 029 тыс. руб.

Банк арендует имущество по договору финансовой аренды (лизинга).

Срок аренды	Арендные обязательства за 31 декабря 2020 года, тыс. руб.	Арендные обязательства за 31 декабря 2019 года, тыс. руб.
От года до пяти лет	1 798	348
<b>Итого:</b>	<b>1 798</b>	<b>348</b>

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке отсутствуют. По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Арендные обязательства представлены следующим образом:

Срок аренды	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
До одного года	14 446	24 358
От года до пяти лет	124 559	91 982
<b>Итого:</b>	<b>139 005</b>	<b>116 340</b>

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



Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой(лизингом). В отчетном периоде в качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признано:

тыс. руб.

за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
29 405	29 686

**Нематериальные активы** классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке отсутствуют.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

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

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 31 декабря 2020 года	Остаток за 31 декабря 2019 года	Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года	Накопленная амортизация за 31 декабря 2019 года
<b>НМА, созданные Банком</b>	<b>1 141</b>	<b>779</b>	<b>938</b>	<b>779</b>
Поступило	1 876	-	-	-
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	1 714	-	484	-
Выбыло	1 514	-	-	-
<b>Прочие НМА</b>	<b>288 760</b>	<b>129 395</b>	<b>170 226</b>	<b>50 067</b>
Поступило	179 365	-	-	-
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	118 134	-	108 697	-
Выбыло	20 000	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>289 901</b>	<b>130 174</b>	<b>171 164</b>	<b>50 846</b>

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2020 проводками СПОД в 2021 году.

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

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

Оценщик: Кубрин Алексей Геннадьевич. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков. Адрес СРО: 119311, г. Москва, проспект Вернадского,8А, помещение XXIII. Номер оценщика в реестре «№ 3925 от 29.03.2017.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 31.12.2020 сохраняются.

	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	949 646	943 620
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	49 404	47 207
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	27 903	17 687

**«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»** приняты на баланс АО КБ «Солидарность», при реорганизации путем присоединения КБ «МИА (АО). По состоянию за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет-145 326 тыс. руб.

**«Прочие активы»:**

	тыс. руб.	
Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным комиссиям	1 554	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	8 770	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	122 055	127 090
Прочее	355 942	200 142
Резерв под обесценение	(131 070)	(110 298)
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	2 885	12 836
Расчеты по налогам и сборам	5 214	1 902
Резерв под обесценение	(163)	(140)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>365 187</b>	<b>325 736</b>

**Информация о величине прочих активов в разрезе валют**

	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
Наименование показателя	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта
<b>Финансовые:</b>										
Задолженность по начисленным процентам	1 554	1 554	-	-	-	84 533	84 533	-	-	-
Задолженность по уплате госпошлины	8 770	8 770	-	-	-	9 671	9 671	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	122 055	121 753	102		200	127 090	117 039	9 940	111	
Прочее	355 942	305 609	46 837	3 168	328	200 142	196 781	1 502	1 859	-
Резерв под обесценение	(131 070)	(131 070)	-	-	-	(110 298)	(110 298)	-	-	-
<b>Нефинансовые:</b>										
Расчеты с работниками	2 885	2 885	-	-	-	12 836	12 836	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	5 214	5 214	-	-	-	1 902	1 902	-	-	-
Резерв под обесценение	(163)	(163)	-	-	-	(140)	(140)	-	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>365 187</b>	<b>314 552</b>	<b>46 939</b>	<b>3 168</b>	<b>528</b>	<b>325 736</b>	<b>312 324</b>	<b>11 442</b>	<b>1 970</b>	<b>-</b>

## Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по начисленным процентам	-	-	-	-	1 554	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	-	-	-	-	8 770	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 178	12 065	10 321	30 588	36 903	122 055
Прочее	227 792	-	-	-	128 150	355 942
Резерв под обесценение	(131 070)	-	-	-	-	(131 070)
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	2 722	-	-	-	163	2 885
Расчеты по налогам и сборам	5 214	-	-	-	-	5 214
Резерв под обесценение	(163)	-	-	-	-	(163)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>136 673</b>	<b>12 065</b>	<b>10 321</b>	<b>30 588</b>	<b>175 540</b>	<b>365 187</b>

## Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по начисленным процентам	84 533	-	-	-	-	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	9 671	-	-	-	-	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 177	23 522	11 026	18 229	25 136	127 090
Прочее	142 653	57 489	-	-	-	200 142
Резерв под обесценение	(110 298)	-	-	-	-	(110 298)
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	12 701	135	-	-	-	12 836
Расчеты по налогам и сборам	1 902	-	-	-	-	1 902
Резерв под обесценение	(140)	-	-	-	-	(140)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>190 199</b>	<b>81 146</b>	<b>11 026</b>	<b>18 229</b>	<b>25 136</b>	<b>325 736</b>

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура обязательств за отчетную дату 31.12.2020 представлена следующим образом:

### «Средства кредитных организаций»:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>1 890 719</b>	<b>327 350</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 467 401	2 530
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	423 318	324 820

**«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»**

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

тыс. руб.				
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>39 477 131</b>	<b>30 625 865</b>	<b>8 851 266</b>	<b>28,90%</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	3 183 422	1 242 123	1 941 299	156,29%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	29 606 015	24 665 986	4 940 029	20,03%
вклады	26 316 187	23 866 365	2 449 822	10,26%
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 289 828	799 621	2 490 207	311,42%
Депозиты юридических лиц	2 661 470	670 598	1 990 872	296,88%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	14 264	35 198	(20 934)	(59,47%)

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 31.12.2020 – 0 руб. (31.12.2019: 2 276 руб.).

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

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

**«Выпущенные долговые обязательства»:**

тыс. руб.		
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>413 078</b>	<b>86 645</b>
Выпущенные облигации	24	-
Выпущенные векселя	413 054	86 645

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2020

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до 90 дней	5 000	38	4,00
Вексель	свыше года	405 000	3 015	3,37
Облигации	07.03.2025	24	1	6,75

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2019

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до года	85 320	1 325	7,00

**«Обязательство по текущему налогу на прибыль»** по состоянию за 31.12.2020 – 5 535 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб.).

**«Отложенные налоговые обязательства»** по состоянию на отчетную дату – 66 681 тыс. руб. (31.12.2019: 45 019 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>614 818</b>	<b>124 233</b>
<b>Финансовые:</b>		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 804	-
Расчеты по банковским гарантиям	18 910	8 570
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	83 945	57 472
Незавершенные расчеты	-	1 242
Арендные обязательства	417 986	951
<b>Резервы- оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>12 047</b>	
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	61 495	46 132
Расчеты по налогам и сборам	11 990	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2020 составили 61 377 тыс. руб., (31.12.2019: 46 132 тыс. руб.).

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2020**

Наименование показателя	тыс. руб.					
	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по уплате процентов	-	6 804	-	-	-	6 804
Расчеты по банковским гарантиям	-	-	-	-	18 910	18 910
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	37 099	46 778	45	23	-	83 945
Арендные обязательства	-	1 010	-	17 693	399 283	417 986
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	-
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	-	-	-	-	12 047
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	61 495	-	-	-	-	61 495
Расчеты по налогам и сборам	7 423	4 567	-	-	-	11 990
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-	-	-	-	1 641
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>119 705</b>	<b>59 159</b>	<b>45</b>	<b>17 716</b>	<b>418 193</b>	<b>614 818</b>

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за  
31.12.2019**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по уплате процентов	-	-	-	-	-	-
Расчеты по банковским гарантиям	-	56	57	-	8 457	8 570
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	47 656	9 537	90	100	89	57 472
Арендные обязательства					951	951
Незавершенные расчеты	1 242	-	-	-	-	1 242
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	46 132	-	-	-	-	46 132
Расчеты по налогам и сборам	5 340	4 526	-	-	-	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-	-	-	-	-
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>100 370</b>	<b>14 119</b>	<b>147</b>	<b>100</b>	<b>9 497</b>	<b>124 233</b>

**Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют**

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
	Во всех валютах	Российские рубли	Доллар США	Прочая Евро валюта	Во всех валютах	Российск ие рубли	Доллар США	Евро	Проча я валют а	
Финансовые:										
Задолженность по уплате процентов	6 804	6 725	79		-	-	-	-	-	
Расчеты по банковским гарантиям	18 910	18 910			8 570	8 570	-	-	-	
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	83 945	83 862	4	54	25	57 472	57 465	6	1	
Незавершенные расчеты	-				-	1 242	1 242	-	-	
Арендные обязательства	417 986	417 986			-	951	951	-	-	
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	12 047				-				
Нефинансовые:										
Расчеты с работниками	61 495	61 495				46 132	46 132	-	-	
Расчеты по налогам и сборам	11 990	11 990				9 866	9 866	-	-	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-	1 478	163		-	-	-	-	
Итого прочие пассивы	614 818	600 968	1 561	217	25	124 233	124 226	6	1	

## Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Физические лица	29 548 666	24 665 986
Строительство	4 497 468	4 192 981
Прочие	930 221	397 006
Обрабатывающая промышленность	896 868	127 761
Сельское хозяйство	869 384	97 817
Торговля	841 818	447 176
Финансовые организации	733 724	298 618
Государственные организации	333 622	2 129
Транспортная отрасль и связь	323 110	71 330
Услуги	296 651	120 585
Недвижимость	97 512	57 965
Производство продовольственных товаров	87 063	2 291
Нефтегазовая отрасль	19 072	104 183
Энергетика	1 831	11 043
Средства массовой информации	121	28 994
<b>Итого</b>	<b>39 477 131</b>	<b>30 625 865</b>

Динамика остатков на счетах клиентов-нерезидентов в 2020 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>126 490</b>	<b>609 887</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>6 887 553</b>	<b>675 290</b>
2.1	банкам-нерезидентам	1 573 998	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 309 276	665 398
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 279	9 892
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>1 298 034</b>	<b>675 778</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 298 034	675 778
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>515 993</b>	<b>674 797</b>
4.1	банков-нерезидентов	423 318	324 820
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 854	315 565
4.3	физических лиц-нерезидентов	68 821	34 412

За 2020 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 79,3% (или на 483 397 тыс. руб.) и составил 126 490 тыс. руб. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 919,9% (или на 6 212 263 тыс. руб.) и составил 6 887 553 тыс. руб. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличился на 92,1% (или на 622 256 тыс. руб.) и составил 1 298 034 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 23,5% (на 158 804 тыс. руб.) и составили 515 993 тыс. руб. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

За 4-й квартал 2020 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизился на 31,8% (или на 58 847 тыс. руб.) и составил 126 490 тыс. руб. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 30,6% (или на 1 611 573 тыс. руб.) и составил 6 887 553 тыс. руб. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизился на 44,3% (или на 1 031 855 тыс. руб.) и составил 1 298 034 тыс. руб. Снижение объема средств нерезидентов за 4-й квартал 2020 года было незначительным и составило 0,4% (или на 2 105 тыс. руб.).

При этом снижение средств банков-нерезидентов, размещенных в Банке, составило 3,1% (или 13 684 тыс. рублей), а рост вложений юридических лиц-нерезидентов 30,2% (или 5 532 тыс. руб.). Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

**Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

**«Источники собственных средств»**

В структуре источников собственных средств Банка произошли существенные изменения. 17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28.08.2020, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергопроект». По состоянию на 01.01.2021 Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка.

В связи с присоединением КБ «МИА» (АО) средства акционеров (участников) увеличились на 5 442 288 тыс. руб., эмиссионный доход на 502 719 тыс. руб., резервный фонд на 82 105 тыс. руб. На отчетную дату по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 86 540 тыс. руб. С начала года изменение составило уменьшение 23 278 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31.12.2019: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Срочные сделки	84 411	342 514
Аккредитивы	11 150	30 000
Обязательства по предоставлению кредитов	2 951 313	2 591 473
Резерв по ОКУ	106 350	95 870
Выданные гарантии и поручительства	2 834 333	1 233 519
Резерв по ОКУ	47 135	27 916
Прочие инструменты	82	-
Резерв по ОКУ	1	-



#### 4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 12 месяцев 2020 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

##### Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост / Снижение	тыс. руб.
				Изменение в % %
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>3 241 757</b>	<b>2 953 253</b>	<b>288 504</b>	<b>9,8</b>
от размещения средств в кредитных организациях	223 549	370 269	(146 720)	(39,6)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 541 741	1 967 171	574 570	29,2
от вложений в ценные бумаги	476 467	615 813	(139 346)	(22,6)

В отчетном периоде за 12 месяцев 2020 года Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т. ч. номинированными в иностранной валюте.

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

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

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	тыс. руб.
			Изменение в % %
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 572	298 555	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	365 681	(165 907)	
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 872	-	
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами</b>	<b>403 125</b>	<b>132 648</b>	

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США, значение которой составило 62,4 млн долл. США на 31.12.2020 (31.12.2019: 11,4 млн долл. США). В течение 2020 года наблюдалось заметное укрепление стоимости долл. США относительно российского рубля (2019 год: существенное ослабление), что объясняет разнонаправленную динамику показателя за отчетный и сравнительный периоды.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок с валютными СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции. Итоговая длинная открытая валютная позиция, с учётом сделок по валютным инструментам, составляет 547 тыс. долл. США на 31.12.2020 (31.12.2019: 4,2 млн долл. США).

## Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	74 428	122 436
Доходы от осуществления переводов денежных средств	113 263	50 650
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	76 142	18 791
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	925	862
От сдачи имущества в аренду	120 697	13 354
От выбытия (реализации) имущества	39 835	514
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	5 392	2 525
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	20 596	37 281
Прочие, в т.ч.	204 755	197 027
отсроченные разницы по субординированным займам	133 384	132 446
<b>Итого</b>	<b>656 033</b>	<b>443 440</b>

## Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 2020 год

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Остаток резервов от присоединения КБ "МИА" (АО)		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 декабря 2020 года	
	В т.ч. резерв на возможные потери		Итого резерв под ОКУ		Резерв ОКУ/РВ П	В т.ч. резерв на возможные потери		Итого резерв под ОКУ	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери		Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	3 494 313	3 758 447	(15 538)	1 036 945	706 055	8 747 656	8 508 046
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	93 276	63 529	-	(88 953)	(63 529)	12 241	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	-	-	(14 127)	(14 127)	365 508	365 508
Прочие активы	119 403	131 051	15 796	15 796	(7 572)	3 650	(12 277)	131 277	126 998
Прочие обязательства	-	-	12 047	12 047	(68 013)	68 013	68 013	12 047	12 047
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	8 133	12 013	-	21 567	8 784	153 486	97 421
<b>Итого</b>	<b>4 862 678</b>	<b>4 646 392</b>	<b>3 623 565</b>	<b>3 861 832</b>	<b>(91 123)</b>	<b>1 027 095</b>	<b>692 919</b>	<b>9 422 215</b>	<b>9 110 020</b>

# Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 2019 год

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2019 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 декабря 2019 года	
	В т.ч.		Резерв ОКУ/РВП	В т.ч.		В т.ч. резерв на	
	Итого резерв под ОКУ	резерв на возможные потери *		Итого резерв под ОКУ	резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	резерв на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 020 413	4 007 337	(215 562)	427 085	267 307	4 231 936	4 059 082
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 942	72	(72)	(8 952)	-	7 918	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593	437 593	(1 050)	(56 908)	(56 908)	379 635	379 635
Прочие активы	90 383	91 203	(2 340)	31 360	42 188	119 403	131 051
Прочие условные обязательства кредитного характера	17 574	12 169	-	106 212	64 455	123 786	76 624
<b>Итого</b>	<b>4 582 905</b>	<b>4 548 374</b>	<b>(219 024)</b>	<b>498 797</b>	<b>317 042</b>	<b>4 862 678</b>	<b>4 646 392</b>

\*) Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9.

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>2 045 005</b>	<b>1 867 771</b>	<b>177 234</b>	<b>9,5</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	5 378	419	4 959	1183,5
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 033 055	1 866 027	167 028	9,0
по выпущенным долговым обязательствам	6 572	1 325	5 247	396,0

## Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 2020 год	за 2019 год
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	39 536	24 379
Расходы на содержание персонала	779 430	608 390
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	392 884	135 631
Страхование	118 326	132 987
Аренда	14 446	116 340
ИТ-расходы	90 617	53 349
Аудиторские услуги	2 996	2 105
Расходы на рекламу	103 338	90 068
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 334	15 587
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 623	83 725
Прочие расходы	581 054	342 911
<b>Итого</b>	<b>2 151 584</b>	<b>1 605 472</b>

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

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

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2020 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

тыс. руб.		
<b>Наименование расходов</b>	<b>за 2020 год</b>	<b>за 2019 год</b>
НДС уплаченный	86 895	59 714
Госпошлина и прочие сборы	2 608	3 095
Налог на землю	6 525	6 642
Налог на имущество	13 934	9 475
Транспортный налог	192	130
Налог за загрязнение окружающей среды	0	95
<b>Итого по символу 48413</b>	<b>110 154</b>	<b>79 151</b>
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	65 880	62 426
<b>Итого:</b>	<b>176 034</b>	<b>141 577</b>

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.01.2021. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

### **Информация о вознаграждении работникам**

тыс. руб.		
<b>Наименование расходов</b>	<b>за 2020 год</b>	<b>за 2019 год</b>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	604 185	470 544
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 393	642
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	152 880	116 446
Расходы по выплате выходных пособий	14 434	2 826
Подготовка и переподготовка кадров	842	558
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	253	332
<b>Итого</b>	<b>773 987</b>	<b>591 348</b>

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в период за 2020 год не производилось и не запланировано на 2021 год.

#### 4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 31.12.2020 составил 19 070 539 тыс. руб. (31.12.2019: 12 003 582 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). С начала года произошло увеличение собственных средств (капитала) на 7 066 957 тыс. руб., в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО). За 4-й квартал 2020 года снижение собственных средств составило 533 903 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Собственные средства (капитал)</b>					
<b>итого, в том числе:</b>	<b>19 070 539</b>	<b>19 604 442</b>	<b>11 257 628</b>	<b>11 781 929</b>	<b>12 003 582</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 825 642</b>	<b>16 825 642</b>	<b>10 181 767</b>	<b>10 181 767</b>	<b>10 181 767</b>
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:					
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Эмиссионный доход	502 719	502 719	-	-	-
сформированный при размещении обыкновенных акций	502 719	502 719	-	-	-
Резервный фонд	153 871	153 871	71 766	71 766	71 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	616 763	616 763	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>461 644</b>	<b>100 845</b>	<b>1 967 244</b>	<b>1 643 541</b>	<b>1 622 486</b>
Нематериальные активы	118 737	100 845	98 233	83 731	79 328
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	1 435 985	1 435 985	715 725
Убытки текущего года	342 907	-	433 026	123 825	827 433
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>16 363 998</b>	<b>16 724 797</b>	<b>8 214 523</b>	<b>8 538 226</b>	<b>8 559 281</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>16 363 998</b>	<b>16 724 797</b>	<b>8 214 523</b>	<b>8 538 226</b>	<b>8 559 281</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 706 541</b>	<b>2 879 645</b>	<b>3 043 105</b>	<b>3 243 703</b>	<b>3 444 301</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	37 138	-	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	299 365	234 733	234 733	234 733	234 733
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 407 176	2 607 774	2 808 372	3 008 970	3 209 568
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 706 541</b>	<b>2 879 645</b>	<b>3 043 105</b>	<b>3 243 703</b>	<b>3 444 301</b>

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала), а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях:

тыс. руб.						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 055 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 055 008	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 055 008
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	41 367 850	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 407 176
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 407 176
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 985 614	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	118 737	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	118 737
4	"Отложенный налоговый актив", 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	66 681	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	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	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6	52 616 152	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	299 365	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 365
9	"Резервный фонд"	27	153 871	"Резервный фонд"	3	153 871

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	за 31 декабря 2020 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	46 034 588	28 321 132	3 682 767
при применении стандартизированного подхода	46 034 588	28 321 132	3 682 767
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	92 382	47 372	7 390
при применении стандартизированного подхода	92 382	47 372	7 390
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 219 032	3 268 142	257 523
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 802 097	8 269 269	784 168
при применении стандартизированного подхода	9 802 097	8 269 269	784 168
Операционный риск, всего, в том числе:	5 101 263	1 572 913	408 101
при применении базового индикативного подхода	5 101 263	1 572 913	408 101
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>64 249 362</b>	<b>41 478 828</b>	<b>5 139 949</b>

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 2020 год вырос на 54,9% (или на 22 770 534 тыс. руб.) и составил 64 249 362 тыс. руб. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 62,5% (или на 17 713 456 тыс. руб.) и составил 46 034 588 тыс. руб. Операционный и рыночный риск увеличились на 224,3% (или на 3 528 350 тыс. руб.) и на 18,5% (или на 1 532 828 тыс. руб.) соответственно. Существенные изменения связаны с увеличением активов в результате реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков вырос на 54,9% с 3 318 306 тыс. руб. (за 31.12.2019) до 5 139 949 тыс. руб. (за 31.12.2020).

За 4 квартал 2020 года увеличение кредитного риска на 4,1% (или на 1 797 287 тыс. руб.) при одновременном снижении рыночного риска на 15,1% (или на 1 741 556 тыс. руб.) существенно не повлияли на общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитный риск контрагента увеличился на 29,6% (или на 21 075 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 0,14% (или на 88 540 тыс. руб.) и составил 64 249 362 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 0,14% с 5 132 866 тыс. руб. (за 30.09.2020) до 5 139 949 тыс. руб. (за 31.12.2020).



#### 4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

##### Изменение значения финансового рычага за 2020 год

					тыс. руб.
Наименование показателя	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	62 111 169	59 277 155	43 677 173	42 258 805	40 805 834
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,346%	28,215%	18,807%	20,205%	20,976%

На 01.01.2021 значение финансового рычага составило 26,35%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2020 составила 62 111 169 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2019, произошел рост на 21 305 335 тыс. руб. или на 52,21%, в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность»-13 283 073 тыс. руб.

В 2020 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за период с января по сентябрь 2020 года. Несоблюдение нормативного значения Н6 связано с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор - ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Указанное нарушение было устранено за счет сформированного РВПС.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы Банка в 2020 и 2019 гг. рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Расчет нормативов достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом.

За период с 01.05.2020 по 30.09.2020 включительно Банк применял подход, предусмотренный Информационным письмом от 23.03.2020 № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов» к нормативам Н6 и Н7.

##### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2020 год

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	25,654	26,187	16,833	19,566	20,782
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	25,654	26,187	16,833	19,566	20,782
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	29,723	30,555	22,932	26,818	28,939

**Динамика нормативов ликвидности за 2020 год**

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	41,933	52,657	49,326	48,718	33,132
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	140,078	125,603	59,038	112,226	103,482
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	48,295	54,603	78,056	79,594	62,332

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 2020 год**

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	22,204	22,127	41,641	39,788	39,053
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	109,078	86,877	180,568	167,177	137,822
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	н. п.*	н. п.*	н. п.*	н. п.*	2,633
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	7,156	6,823	11,881	11,531	11,318
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	12,644	10,561	19,124	18,040	17,157

\*) В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» отменен Норматив совокупной величины по инсайдерам банка (Н10.1).

#### 4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 2020 год:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль/ (убыток)	-	-	-	-	-	-	(996 931)	(996 931)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	64 632	-	-	-	64 632
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 220	-	(88 954)	-	-	(85 734)
Прочие движения, в т.ч.:	-	-	-	-	-	(71 766)	221 058	149 292
Присоединение КБ «МИА» (АО)	5 442 288	502 719	(26 498)	-	93 277	153 871	2 585 003	8 750 660
<b>Итого</b>	<b>5 442 288</b>	<b>502 719</b>	<b>(23 278)</b>	<b>64 632</b>	<b>4 323</b>	<b>82 105</b>	<b>1 809 130</b>	<b>7 881 919</b>

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2020 году составила отрицательную величину 109 651 тыс. руб. (2019 год: в сумме 175 627 тыс. руб.).

#### 4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств

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

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

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составил 961 320 тыс. руб. (2019 год: прирост 1 043 069 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 296 999 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

На отчетную дату в отчет введена дополнительная строка 4а, раскрывающая поступление остатков денежных средств и их эквивалентов при реорганизации АО КБ "Солидарность" в форме присоединения КБ "МИА" (АО) (рег. номер 3344) 28.08.2020.

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 2020 год	Приток / (отток) 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности	(5 392 504)	(1 194 334)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	3 673 600	2 548 394
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

#### 4.7. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Банк раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение не актуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяется Банком в качестве нераспределяемых.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2020:

тыс. руб.					
	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1 Денежные средства	-	667 200	-	-	<b>667 200</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской					
2 Федерации	-	-	1 217 740	-	<b>1 217 740</b>
3 Средства в кредитных организациях	-	-	2 723 624	-	<b>2 723 624</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль					
4 или убыток	-	-	1 226	-	<b>1 226</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной					
5 стоимости	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	<b>40 989 763</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой					
6 стоимости через прочий совокупный	-	-	8 902 765	-	<b>8 902 765</b>
7 доход	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые					
8 по амортизированной стоимости (кроме	-	-	2 387 090	-	<b>2 387 090</b>
9 ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые					
10 организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на					
11 прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные					
12 активы и материальные запасы	-	-	-	1 985 614	<b>1 985 614</b>
Долгосрочные активы, предназначенные					
13 для продажи	-	-	-	145 326	<b>145 326</b>
Прочие активы	-	-	-	365 187	<b>365 187</b>
<b>14 Всего активов</b>	<b>21 492 905</b>	<b>5 721 998</b>	<b>29 674 505</b>	<b>2 496 127</b>	<b>59 385 535</b>

	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 871 116	29 606 015	1 890 719	41 367 850
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	413 078	-	-	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	5 535	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	66 681	66 681
21	Прочие обязательства	-	-	614 818	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153 486	-	-	153 486
23	Всего обязательств	10 437 680	29 606 015	1 962 935	42 621 448

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2019:

тыс. руб.

	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределяе мые активы / обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	538 416	-	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	899 572	899 572
3	Средства в кредитных организациях	-	-	2 257 130	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 994 686	3 175 472	9 410 816	25 580 974
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 584 053	6 584 053
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 450 630	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
13	Прочие активы	-	-	-	-
14	Всего активов	12 994 686	3 713 888	21 602 201	1 910 281
					40 221 056

	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределе мые активы / обязательства	ИТОГО
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 151 902	24 473 963	327 350	-	30 953 215
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-	2 276
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-	86 645
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	3 714	-	3 714
20 Отложенные налоговые обязательства	-	-	45 019	-	45 019
21 Прочие обязательства	-	-	-	124 233	124 233
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	123 786	-	-	-	123 786
<b>23 Всего обязательств</b>	<b>6 362 333</b>	<b>24 473 963</b>	<b>378 359</b>	<b>124 233</b>	<b>31 338 888</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 2020 год:

	Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейски е операции	Нераспредел яемые доходы/расхо ды	Итого
тыс. руб.					
<b>Показатель</b>	<b>Корпоратив ный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Казначейски е операции</b>	<b>Нераспредел яемые доходы/расхо ды</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	2 208 233	323 001	710 523	-	3 241 757
Процентные расходы	(355 074)	(1 684 553)	(5 378)	-	(2 045 005)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 853 159</b>	<b>(1 361 552)</b>	<b>705 145</b>	<b>-</b>	<b>1 196 752</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 818)	(88 181)	-	-	(972 999)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>968 341</b>	<b>(1 449 733)</b>	<b>705 145</b>	<b>-</b>	<b>223 753</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(121 663)	-	(121 663)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	96 827	-	96 827
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	33 572	-	33 572
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	365 681	-	365 681
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	3 872	-	3 872
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	203 130	67 648	17 399	-	288 177
Комиссионные расходы	(29 493)	(7 227)	(2 816)	-	(39 536)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	88 953	-	88 953
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(143 049)	(143 049)
Прочие операционные доходы	349 458	18 398	-	-	367 856
Операционные расходы	(757 167)	(208 348)	(957 450)	(189 083)	(2 112 048)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>734 269</b>	<b>(1 579 262)</b>	<b>246 074</b>	<b>(332 132)</b>	<b>(931 051)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(65 880)	-	(65 880)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>734 269</b>	<b>(1 579 262)</b>	<b>180 194</b>	<b>(332 132)</b>	<b>(996 931)</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 2019 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 389 981	550 008	1 013 264		2 953 253
Процентные расходы	(307 044)	(1 560 308)	(419)	-	(1 867 771)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 082 937</b>	<b>(1 010 300)</b>	<b>1 012 845</b>	<b>-</b>	<b>1 085 482</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(483 447)	(419 410)	-	-	(902 857)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>599 490</b>	<b>(1 429 710)</b>	<b>1 012 845</b>	<b>-</b>	<b>182 625</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(10 589)	-	(10 589)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	109 522	-	109 522
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	298 555	-	298 555
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(165 907)	-	(165 907)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	30 080	-	30 080
Комиссионные доходы	165 810	23 108	9 457		198 375
Комиссионные расходы	(17 686)	(4 421)	(2 272)	-	(24 379)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7 918)	-	(7 918)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(69 305)	(69 305)
Прочие операционные доходы	189 947	55 118	-	-	245 065
Операционные расходы	(572 957)	(150 946)	(711 239)	(145 951)	(1 581 093)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>364 604</b>	<b>(1 506 851)</b>	<b>562 534</b>	<b>(215 256)</b>	<b>(794 969)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(141 577)	-	(141 577)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>364 604</b>	<b>(1 506 851)</b>	<b>420 957</b>	<b>(215 256)</b>	<b>(936 546)</b>

## 5. Информация о сделках по уступке прав требований

### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	251 340	46 782	346 864	50 294
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	2 014 772	279 227	1 106 190	298 551
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	93 816	3 003	2 086	2 086
<b>Физическим лицам</b>	<b>535 663</b>	<b>176 763</b>	<b>667 077</b>	<b>206 963</b>
<b>Юридическим лицам</b>	<b>1 824 265</b>	<b>152 249</b>	<b>788 063</b>	<b>143 968</b>

В 2020 году Банк осуществлял мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2020 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля юридических лиц на сумму 1 460 598 тыс. руб.

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

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

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

## 6. Информация о целях и политике управления рисками

### 6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка от 23.09.2020 № 18/2020) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 31.12.2020 относятся следующие виды рисков.

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

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

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

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



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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

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

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

### **6.4. Политика в области снижения рисков**

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

5) использование дополнительного обеспечения.

## **6.5. Управление кредитным риском**

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

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

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

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

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

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

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

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

- качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);
- активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);
- кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую

просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;

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

12) иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами,

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, не осуществлялись. При этом, Банк изменил подходы к присвоению рейтинговых групп заемщикам/контрагентам из отраслей, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, используя более консервативные оценки рейтинговых групп по сравнению с заемщиками из иных отраслей, обладающих схожими характеристиками финансового положения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам на групповой основе в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

#### **Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд**

Состав активов	тыс. руб.			
	Сумма требований за 31 декабря 2020 года		Сумма требований за 31 декабря 2019 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>28 010 208</b>	<b>80,0</b>	<b>15 439 327</b>	<b>75,8</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 490 000	72,8	14 625 449	71,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 849 451	5,3	813 878	4,0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	670 757	1,9	-	-
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>	<b>6 986 861</b>	<b>20,0</b>	<b>4 931 087</b>	<b>24,2</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	240 655	0,7	84 970	0,4
Ипотечные ссуды	2 039 957	5,8	268 268	1,3
Автокредиты	858	0,0	834	0,0
Иные потребительские ссуды	3 933 969	11,2	3 541 993	17,4
Приобретенные права требования	398 484	1,1	749 457	3,7
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	372 938	1,1	285 565	1,4

<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>34 997 069</b>	<b>100,0</b>	<b>20 370 414</b>	<b>100,0</b>
------------------------------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------

Объем предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 2020 год увеличился на 12 570 881 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 4,2% по сравнению с данными за 31.12.2019. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 670 757 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 2020 года произошли следующие изменения: объем потребительских ссуд увеличился на 391 976 тыс. руб., объем ипотечных ссуд увеличился на 1 771 689 тыс. руб., а объем жилищных ссуд вырос на 155 685 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 87 373 тыс. руб.

#### Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
1. Кредиты юрлицам всего, в т.ч.	28 010 208	100%	15 724 892	100%
1.1. Промышленное производство	2 194 114	8%	2 381 744	15%
1.2. Строительство	2 514 534	9%	2 058 186	13%
1.3. Прочее	1 784 787	6%	919 989	6%
1.4. Транспорт и связь	8 269 414	30%	2 561 028	16%
1.5. Предприятия торговли	8 497 923	30%	4 797 542	31%
1.6. Сельское хозяйство	974 083	3%	639 703	4%
1.7. Инвестиции и финансы	3 775 353	13%	2 366 700	15%
1.8. Местные органы власти	-	-	-	-
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	12 243 683	44%	7 619 252	48%
2.1. Индивидуальным предпринимателям	1 056 466	9%	426 882	6%

#### Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена следующим образом:

тыс. руб.

Срок до погашения	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
До месяца	11 593 621	6 209 357
От 1 до 3 месяцев	1 146 055	348 264
От 3 до 6 месяцев	493 244	605 738
От 6 до 12 месяцев	7 693 500	3 889 168
Свыше 1 года	14 681 375	7 787 361
Просрочка	5 381 968	6 741 086
<b>Итого</b>	<b>40 989 763</b>	<b>25 580 974</b>

### Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	6 982 403	4 023	435	6 986 861
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 653 403</i>	<i>1 439</i>	<i>435</i>	<i>1 655 277</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	3 321 774	4 023	435	3 326 232
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>1 595 995</i>	<i>1 439</i>	<i>435</i>	<i>1 597 869</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	22 833 815	5 176 393		28 010 208
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>6 435 825</i>	<i>274 246</i>		<i>6 710 071</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	6 322 589			6 322 589
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>5 371 742</i>			<i>5 371 742</i>

### Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 594 743	-	50 779	4 645 522
<i>Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 469 245</i>	<i>-</i>	<i>805</i>	<i>1 470 050</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	3 121 501	-	300	3 121 801
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>1 442 019</i>	<i>-</i>	<i>300</i>	<i>1 442 319</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	15 059 530	665 362	-	15 724 892
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>2 708 914</i>	<i>21 292</i>	<i>-</i>	<i>2 730 206</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 123 110	-	-	4 123 110
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>2 329 824</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 329 824</i>

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

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года были в основном сосредоточены в России - 90,8% активов и 98,6% обязательств.



# Информация о страновой концентрации активов и обязательств

тыс. руб.

Наименование показателей	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
<b>Активы:</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	667 200	-	-	-	667 200	538 416	-	-	-	538 416
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	3 758 496	107 584	75 285	-	3 941 364	2 521 411	579 651	55 640	-	3 156 702
Чистая ссудная задолженность	45 194 961		4 862 499	(9 067 697)	40 989 763	29 126 256	-	686 654	(4 231 936)	25 580 974
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 729 047	1 055 336	118 382		8 902 765	6 036 555	547 498	-	-	6 584 053
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 226	-	-	-	1 226	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 387 090	-	-	-	2 387 090	2 450 630	-	-	-	2 450 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 985 614	-	-	-	1 985 614	1 584 545	-	-	-	1 584 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 326			-	145 326	-	-	-	-	-
Прочие активы	293 512	68 261	3 608	(194)	365 187	317 137	7 550	2 849	(1 800)	325 736
<b>Всего активов</b>	<b>62 162 473</b>	<b>1 231 180</b>	<b>5 059 773</b>	<b>(9 067 891)</b>	<b>59 385 535</b>	<b>42 574 950</b>	<b>1 134 699</b>	<b>745 143</b>	<b>(4 233 736)</b>	<b>40 221 056</b>
<b>Обязательства:</b>										
Средства кредитных организаций	1 465 069		425 650	-	1 890 719	2 530	-	324 820	-	327 350
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 325 653	90 390	61 089	-	39 477 131	30 290 156	9 484	326 225	-	30 625 865
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 535			-	5 535	3 714	-	-	-	3 714
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078	86 645	-	-	-	86 645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 276	-	-	-	2 276
Отложенные налоговые обязательства	66 681	-	-	-	66 681	45 019	-	-	-	45 019
Прочие обязательства	614 818	-	-	-	614 818	124 233	-	-	-	124 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	153 486	-	-	-	153 486	123 786	-	-	-	123 786
<b>Всего обязательств</b>	<b>42 044 320</b>	<b>90 390</b>	<b>486 738</b>	<b>-</b>	<b>42 621 448</b>	<b>30 678 359</b>	<b>9 484</b>	<b>651 045</b>	<b>-</b>	<b>31 338 888</b>
<b>Балансовая нетто-позиция</b>	<b>20 118 153</b>	<b>1 140 790</b>	<b>4 573 035</b>	<b>(9 067 891)</b>	<b>16 764 087</b>	<b>11 896 591</b>	<b>1 125 215</b>	<b>94 098</b>	<b>(4 233 736)</b>	<b>8 882 168</b>

## Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

		тыс. руб.
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал
		Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 384
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Прочие активы	-	16
<b>Итого активов</b>	<b>1 609 838</b>	<b>428 046</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-
Средства клиентов физических лиц	-	68 221
Субординированные кредиты	4 011 960	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 094 088</b>	<b>68 221</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>		
Процентные доходы	178 712	44 036
Процентные расходы	(136 947)	(1 619)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(51 515)	(22 003)
Комиссионный доход	3 282	12
Комиссионный расход	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110
Гарантии выданные	77 088	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

	тыс. руб.		
	Основные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	290 308	3 527
Прочие активы	-	11200	357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 750 214
<b>Итого активов</b>	<b>1 549 838</b>	<b>301 508</b>	<b>2 754 098</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 944	0	358 590
Средства клиентов физических лиц	-	34 837	7 720
Обязательства по ПФИ	-	-	1957
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 019 904</b>	<b>34 837</b>	<b>368 267</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	89 677	32 068	23 715
Процентные расходы	(136 407)	(720)	(1 449)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	0	147	31
Комиссионный доход	3310	3	317
Доходы/расходы ПФИ	0	-	980
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	8 636	90
Гарантии выданные	153 465	-	43 259

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2020:**

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
№ п.п.	Наименование показателя	всего		всего	
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>19 551 804</b>	<b>-</b>	<b>48 893 968</b>	<b>7 295 003</b>
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 134 520	-	1 095 239	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 134 520	-	1 095 239	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	3 084 408	-	5 641 236	3 659 491
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	983 902	-	165 294	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	983 902	-	160 481	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 813	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 221 745	-	3 731 463	2 296 069
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 221 745	-	3 624 175	2 188 781
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	107 288	107 288
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 813 957	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 432 530	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 437 576	-	15 160 218	3 635 513
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 896 250	-	4 739 397	-
8	Основные средства	949 646	-	795 636	-
9	Прочие активы	49 404	-	6 215 753	-

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

Балансовая стоимость обремененных активов за 2020 год увеличилась на 29,5% (на 4 451 955 тыс. руб.) и составила 19 551 804 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 2020 год выросла на 63,2% (на 18 936 012 тыс. руб.) и составила 48 893 968 тыс. руб. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд,

предоставленных юридическим и физическим лицам, увеличением вложений в долговые ценные бумаги. В конце августа 2020 года КБ «МИА» (АО) был присоединен к АО КБ «Солидарность».

За 4-й квартал 2020 года балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 27,6% (на 4 227 372 тыс. руб.) и составила 19 551 804 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов выросла на 7,9% (на 3 582 979 тыс. руб.) и составила 48 893 968 тыс. руб.

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

**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 Положения Банка России № 611-П за 31.12.2020**

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери					
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 413 231	50,00	2 706 616	-	27 182	50,00	2 679 434
ссуды	5 385 945	50,00	2 692 973	0,50	27 182	49,50	2 665 791
реструктурированные ссуды	9 249 245	21,00	1 942 341	1,33	123 071	19,67	1 819 270
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 534 855	21,00	322 320	0,01	107	20,99	322 213
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	51 138	21,00	10 739	-	-	21,00	10 739
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	359 868	50,00	179 934	4,68	16 856	45,32	163 078

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 4-й квартал 2020 года снизился на 4,43% (на 250 881 тыс. руб.) и составил 5 413 231 тыс. руб. В 4-м квартале 2020 года снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 4,97% (на 80 276 тыс. руб.) и составил 1 534 855 тыс. руб. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 73,32% (на 989 055 тыс. руб.) и составили 359 868 тыс. руб.. Данные изменения обусловлены спецификой формирования кредитного портфеля Банка (в соответствии со стратегией развития, предусмотренной Планом участия).

## **6.6. Управление риском ликвидности**

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Банке Политикой управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников внешнего привлечения платных ресурсов.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка 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.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

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

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

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 банка); 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 Банка.

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.12.2020 уровень риска является приемлемым.

тыс. руб.

Показатели	за 31 декабря 2020 года
Общий приток средств (кумулятивный)	44 167
Общий отток средств (кумулятивный)	36 816
Всего вкладов (кумулятивный)	41 062
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	8 669
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	(2 650)
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	7 351
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>16 020</b>
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 914
Стресс-тест по сценарию 2	7 808
Стресс-тест по сценарию 3	15 720
Стресс-тест по сценарию 4	7 507
Стресс-тест по сценарию 5	6 736
Стресс-тест по сценарию 6	6 596

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2020**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Судная и приравненная к ней задолженность	11 941 234	4 020 876	2 333 481	1 664 986	3 593 454	15 586 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 291	-	290 932	114 221	63 924	5 899 124
Прочие активы	65 680	12 065	10 321	13 872	16 716	36 903
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 201 469</b>	<b>4 032 941</b>	<b>2 634 734</b>	<b>1 793 079</b>	<b>3 674 094</b>	<b>21 522 785</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	16 275
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 872 024</b>	<b>2 081 598</b>	<b>4 153 745</b>	<b>6 170 534</b>	<b>3 228 789</b>	<b>16 842 723</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 329 445</b>	<b>6 280 788</b>	<b>4 761 777</b>	<b>384 322</b>	<b>829 627</b>	<b>5 509 689</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>						
	165 381	349 392	235 427	170 874	1 246 774	3 617 880



## Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 094 646	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 204 455	1 365 731	2 779 743	775 712	2 359 546	7 355 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	366 247	-	-	65 514	-	1 036 455
Прочие активы	56 414	23 657	11 026	8 954	9 275	25 136
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 721 762</b>	<b>1 389 388</b>	<b>2 790 769</b>	<b>850 180</b>	<b>2 368 821</b>	<b>8 417 309</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	327 350	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 805 240	1 912 077	6 328 716	10 957 028	4 142 131	4 982 444
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	86 645	-
Прочие обязательства	54 647	14 063	90	56	44	89
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 187 237</b>	<b>1 926 140</b>	<b>6 328 806</b>	<b>10 957 084</b>	<b>4 228 820</b>	<b>4 982 533</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 534 525	(536 752)	(3 538 037)	(10 106 904)	(1 859 999)	3 434 776
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 534 525</b>	<b>3 997 773</b>	<b>459 736</b>	<b>(9 647 168)</b>	<b>(11 507 167)</b>	<b>(8 072 391)</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	67 084	282 886	117 481	164 888	1 258 120	1 934 533

### 6.7. Управление рыночным риском

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

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

### Динамика размера рыночного риска

		тыс. руб.				
№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31 декабря 2020 года	Размер риска за 30 сентября 2020 года	Размер риска за 30 июня 2020 года	Размер риска за 31 марта 2020 года	Размер риска за 31 декабря 2019 года
Для целей расчета норматива Н1.0						
1	Процентный риск (ПР0)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
2	- общий процентный риск (ОПР0)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
3	- специальный процентный риск (СПР0)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
4	Фондовый риск (ФР0)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
7	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
		11 543				
8	Рыночный риск (РР0)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Для целей расчета норматива Н1.1						
11	Процентный риск (ПР1)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
12	- общий процентный риск (ОПР1)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
13	- специальный процентный риск (СПР1)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
14	Фондовый риск (ФР1)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
17	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
		11 543				
18	Рыночный риск (РР1)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Для целей расчета норматива Н1.2						
21	Процентный риск (ПР2)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
22	- общий процентный риск (ОПР2)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
23	- специальный процентный риск (СПР2)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
24	Фондовый риск (ФР2)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
27	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
		11 543				
28	Рыночный риск (РР2)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Показатели расчета величины товарного риска						
29	Товарный риск	24 689	24 271	-	-	-

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

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

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

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

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

Процесс управления валютным риском в Банке строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур

в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты, ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

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

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск торгового портфеля, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

<i><b>Валютный риск</b></i>	<b>31.12.2020</b>	
	<b>Влияние на прибыль/убыток</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
5% рост курсов валют	2 139	2 139
10% рост курсов валют	4 278	4 278
20% рост курсов валют	8 557	8 557
<b>Снижение</b>		
5% снижение курсов валют	-2 139	-2 139
10% снижение курсов валют	-4 278	-4 278
20% снижение курсов валют	-8 557	-8 557

<i><b>Товарный риск</b></i>	<b>31.12.2020</b>	
	<b>Влияние на прибыль/убыток</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
5% рост учетных цен	1 234	1 234
10% рост учетных цен	2 469	2 469
20% рост учетных цен	4 938	4 938
<b>Снижение</b>		
5% снижение учетных цен	-1 234	-1 234
10% снижение учетных цен	-2 469	-2 469
20% снижение учетных цен	-4 938	-4 938

<i><b>Фондовый риск</b></i>	<b>31.12.2020</b>	
	<b>Влияние на прибыль/убыток</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	2 711	2 711
100 базисных пунктов	5 421	5 421
200 базисных пунктов	10 842	10 842
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	-2 711	-2 711
100 базисных пунктов	-5 421	-5 421
200 базисных пунктов	-10 842	-10 842

<b>31.12.2020</b>		
<b>Процентный риск торгового портфеля</b>		
	<b>Влияние на прибыль/убыток</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	33 124	33 124
100 базисных пунктов	66 249	66 249
200 базисных пунктов	132 497	132 497
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	-33 124	-33 124
100 базисных пунктов	-66 249	-66 249
200 базисных пунктов	-132 497	-132 497

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

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

Оценка процентного риска производится на основе 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 АО КБ «Солидарность», в основе которой заложены международные подходы, изложенные в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска за 31.12.2020 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

#### **6.9. Управление операционным риском**

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

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

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

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по базовому методу (предусмотрен Положением Банка России № 652-П), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

#### Динамика размера операционного риска

Наименование показателя	тыс. руб.				
	за 31 декабря 2020 года	за 30 сентября 2020 года	за 30 июня 2020 года	за 31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Операционный риск, всего	408 101	408 101	158 110	158 110	125 833
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:					
чистые процентные доходы	8 162 015	8 162 015	3 162 202	3 162 202	2 516 659
чистые непроцентные доходы	5 696 977	5 696 977	2 159 069	2 159 069	1 618 141
	2 465 038	2 465 038	1 003 133	1 003 133	898 518

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

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

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

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

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

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

#### **6.10. Управление риском концентрации**

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

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

## **7. Информация о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность»**

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

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

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;
- рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

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

Деятельность Комитета по вознаграждениям регламентируется Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров АО КБ «Солидарность», утвержденным решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 № 16/2018).

К задачам Комитета относятся выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров, а также подготовка проектов решений Совета директоров в области Кадровой политики Группы, в том числе по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка 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);
- Катаронов 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 руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок,



результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- принятие рекомендаций, не реже одного раза в календарный год, о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения фонда оплаты труда Банка;
- предварительное рассмотрение предложений структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов структурного подразделения Банка, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии), подготовка соответствующих решений по результатам рассмотрения;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, и подготовка соответствующего решения по итогам рассмотрения;
- выработка рекомендаций по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся оценки системы оплаты труда и мотивации в Банке, ее совершенствования;
- проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам Кадровой политики Банка;
- иные вопросы, которые могут быть представлены Комитетом на рассмотрение Совета директоров.

В 2020 году было проведено пять очных заседания Комитета по вознаграждениям.

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

Вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в 2020 году не выплачивались.

В 2020 году проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России № 154-И). Независимым экспертом сделаны выводы о том, что в целом организация существующей системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.11.2020 соответствует принципам и подходам, предъявляемым Инструкцией Банка России № 154-И. Одновременно обращено внимание на некоторые зоны к развитию и совершенствованию подходов к организации системы оплаты труда с предложениями по минимизации рисков понижения Банком России оценки системы управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №26/2017 от

09.11.2017), действующим на территории Самарской области и г. Казани Республики Татарстан во всех дополнительных офисах, а также в филиале «Московский» г. Москва и филиале «Иркутский» г. Иркутск, филиале «Петербургский» г. Санкт-Петербург, филиале «Уральский» г. Екатеринбург, филиале «Дальневосточный» г. Благовещенск и г. Владивосток. А также изменениями к Положению о системе оплаты труда №1 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №16/2018 от 25.09.2020), №2 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №2/2020 от 07.02.2020), №3 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №12/2020 от 29.06.2020).

В Банке принята повременная система оплаты труда. В виду осуществления деятельности Банка в условиях финансового оздоровления премирование отсутствует.

В соответствии Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке возлагается на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных актов Банка России, в том числе на предмет соответствия Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

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

#### **Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

<b>Перечень работников, принимающих риски (в количестве 61 человека)</b>	
<b>Членство в исполнительных органах</b>	<b>Должность</b>
	Председатель Правления
Член Правления, Председатель кредитного комитета, Председатель финансово-бюджетного комитета	Первый заместитель Председателя Правления
Член Правления, член Кредитного комитета, Председатель подкомитета розничного кредитования, член финансово-бюджетного комитета	Заместитель Председателя Правления
Член Правления	Заместитель Председателя Правления
	Административный директор
	Операционный директор
	Директор по развитию
Член Правления, заместитель Председателя финансово-бюджетного комитета	Финансовый директор
Член Правления, член финансово-бюджетного комитета	Директор по финансовым рынкам
Член финансово-бюджетного комитета	Заместитель финансового директора, начальник Управления регуляторной отчетности
Член Кредитного комитета Банка, Член Подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета Банка	Начальник Юридического управления
Член кредитного комитета	Директор Департамента кредитования
	Начальник Управления корпоративного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета	Начальник Управления розничного бизнеса
	Директор Департамента розничного бизнеса
	Начальник Управления проблемной задолженности и взыскания
	Заместитель начальника Управления розничного бизнеса
	Заместитель руководителя Службы безопасности

Управляющий Филиалом «Московский»
Управляющий Дополнительным офисом Бизнес центр «Ханой-Москва» Филиала «Московский»
Заместитель управляющего Филиалом «Московский» - управляющий дополнительным офисом «Гринвуд» Филиала «Московский»
Начальник операционного отдела Филиала «Московский»
Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Московский»
Управляющий Дополнительным офисом «Гринвуд» Филиала «Московский»
Управляющий дополнительным офисом «МФЦТМ» Филиала «Московский»
Управляющий дополнительным офисом «Союз» Филиала «Московский»
Управляющий Филиалом «Иркутский»
Начальник операционного отдела Филиала «Иркутский»
Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Иркутский»
Заместитель управляющего филиалом - управляющий дополнительным офисом «Ангара» Филиала «Иркутский»
Управляющий дополнительным офисом «Ангара» Филиала «Иркутский»
Управляющий Филиалом «Петербургский»
Начальник операционного отдела Филиала «Петербургский»
Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Петербургский»
Управляющий Филиалом «Уральский»
Начальник операционного отдела Филиалом «Уральский»
Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Уральский»
Управляющий Филиалом «Дальневосточный»
Начальник операционного отдела Филиалом «Дальневосточный»
Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Дальневосточный»
Управляющий ОО «Морской терминал» Филиала «Дальневосточный»
Заместитель директора Департамента финансовых рынков
Начальник Казначейства Департамента финансовых рынков Банка
Главный специалист Отдела сопровождения торговых операций
Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11
Заведующий кассой Дополнительного офиса г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11
Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Первомайская, д. 27
Управляющий Дополнительным офисом «Сызранский»
Управляющий Дополнительным офисом «Московский»
Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Победы, д. 71

Управляющий Дополнительным офисом «Кинельский»
Управляющий Дополнительным офисом «Отраденский»
Управляющий Дополнительным офисом «Суходольский»
Управляющий Дополнительным офисом «Жигулевский»
Управляющий Дополнительным офисом «Безенчук»
Управляющий Дополнительным офисом «Мирный»
Управляющий Дополнительным офисом «Тольяттинский»
Управляющий Дополнительным офисом КБС в г. Нефтегорске
Управляющий Дополнительным офисом «Куйбышевский»
Управляющий Дополнительным офисом «Набережные Челны»

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

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.

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

Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2020 года по итогам работы за год членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам АО КБ «Солидарность» не выплачивалась.

### Информация о размере вознаграждений за 2020 год

		тыс. руб.	
Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов (Правления)	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	Количество работников*	10	51
	Всего вознаграждений, из них:	51 256	65 070
	денежные средства, всего, из них:	51 256	65 070
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
Фиксированная часть оплаты труда	отсроченные (рассроченные)	-	-
	Количество работников*	-	-
	Всего вознаграждений, из них:	-	-
	денежные средства, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
Нефиксированная часть оплаты труда	отсроченные (рассроченные)	-	-
		-	-
<b>Итого вознаграждений</b>		<b>51 256</b>	<b>65 070</b>

\*) Указано количество работников, получивших в 2020 году выплаты фиксированной части оплаты труда.

Идентификация рисков и выделение значимых рисков проводится ежегодно в соответствии с Методикой выделения значимых рисков АО КБ «Солидарность» (протокол Совета Директоров от 31.05.2018 № 11/2018).

За 2020 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение в общей сумме 51 256 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 8,3%.

Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил в 2020 году 65 070 тыс. руб. или 10,5% в общей величине вознаграждений сотрудникам.

Выплаты на основе долевых инструментов сотрудникам Банка в 2020 и не производились.

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

Категория	Численность	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Члены Правления АО КБ «Солидарность»	10	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	51	53

#### Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 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.	
						сумма	из них: максимальная сумма выплаты
Члены исполнительных органов (Правления)	10	5 052	-	-	1	1 149	1 149
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	51	6 577	-	-	1	693	693

\*) Указано количество работников, получивших в 2020 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 2020 год составили 5 052 тыс. руб.

Гарантированные выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год составили 7 243 тыс. рублей, за 2020 год – 6 577 тыс. рублей. Изменение размера выплат обусловлено изменением количества командировок и изменениями в организационной структуре Банка, в том числе, связанных с открытием новых внутренних структурных подразделений (филиалов) Банка.

В 2020 году гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Членам Правления в 2020 году выплата выходного пособия производилась в размере 1 149 тыс. руб. (количество – 1).

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2020 году выплата выходного пособия составила 693 тыс. руб. (количество – 1).

## Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2020 год

Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за 2020 год			Общая сумма выплаченных в 2020 году отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	из них: в				
	результате прямых и косвенных		в результате прямых	в результате косвенных	
	общая сумма корректировок				
Членам исполнительных органов (Правления):	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

В 2020 году не осуществлялось выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В 2020 году фактов удержания вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

## 8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У решение о способе раскрытия информации годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение публиковать годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.solid.ru](http://www.solid.ru), не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита. Дата проведения годового общего собрания акционеров, утверждающего годовую отчетность, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет представляется Банком в Банк России, осуществляющий надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2020 года, а также за период с 1 января 2021 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением раскрытых в Пояснениях 3.6 «Корректирующие события после отчетной даты» и 3.7 «Некорректирующие события после отчетной даты».

Подписано от имени Руководства «31» марта 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

---

**Председатель Правления**

**И.О. Чумаковский**

---

**Главный бухгалтер**

**Ю.В. Малышева**



**Приложение 1 к Пояснительной информации  
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2020**

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	667 200
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 602 517
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	11 874 718	4 064 080	2 403 930	5 675 090	4 740 808	2 145 296	1 908 238	4 324 178	2 447 873	669 900	766 611	470 430	394 892	501 944
	кредитных организаций	10 912 588	482 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	653 357	3 468 723	2 251 769	5 126 824	4 099 247	1 613 407	1 432 444	3 912 540	1 779 353	-	-	-	-	307 548
	физических лиц всего, из них:	308 773	113 327	152 161	548 266	641 561	531 889	475 794	411 638	668 520	669 900	766 611	470 430	394 892	194 396
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 566 326
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 723 126
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559 818
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 097 918
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		11 874 718	4 064 080	2 403 930	5 675 090	4 740 808	2 145 296	1 908 238	4 324 178	2 447 873	669 900	766 611	470 430	394 892	17 718 849
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		11 874 718	15 938 798	18 342 728	24 017 818	28 758 626	30 903 922	32 812 160	37 136 338	39 584 211	40 254 111	41 020 722	41 491 152	41 886 044	59 604 893
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	1 467 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423 771
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423 771
	межбанковские ссуды, депозиты	1 467 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	2 543 086	2 618 227	4 869 467	10 656 028	8 943 568	4 578 471	3 102	3	112	-	-	-	-	6 480 852
	на расчетных (текущих) счетах	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 480 852
	юридических и физических лиц	1 718 928	184 150	589 703	318 167	146 753	4 137 157	-	-	-	-	-	-	-	-
	депозиты юридических лиц	823 855	2 434 077	4 279 764	10 337 861	8 796 815	441 314	3 102	3	112	-	-	-	-	-
4.3	Вклады (депозиты) физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	10 437	461 125	-	31	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	725 067
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 772 314
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		4 010 618	2 618 227	4 869 467	10 656 028	8 954 005	5 039 596	3 102	34	112	-	-	-	0	24 402 004
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		4 010 618	6 628 845	11 498 312	22 154 340	31 108 345	36 147 941	36 151 043	36 151 077	36 151 189	36 151 189	36 151 189	36 151 189	36 151 189	60 553 193
	Совокупный ГЭП	7 864 100	1 445 853	(2 465 537)	(4 980 938)	(4 213 197)	(2 894 300)	1 905 136	4 324 144	2 447 761	669 900	766 611	470 430	394 892	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	150 723	24 097	(30 819)	(24 905)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	(150 723)	(24 097)	30 819	24 905	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	301 447	48 193	(61 638)	(49 809)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(301 447)	(48 193)	61 638	49 809	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

## **Приложение № 3**

**Годовая консолидированная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО за 2020 год**

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества  
коммерческого банка «Солидарность»

## Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность», Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год, в том числе содержащее следующие сведения:

- АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» и его неотъемлемой части:

Плана финансового оздоровления (ПФО), утвержденного решением Совета директоров Банка России (Протокол № 10 от 16 апреля 2020 года).

- 28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (Уведомление ФНС от 28 августа 2020 года № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

Наше мнение не является модифицированным в отношении данных обстоятельств.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Резервы под ожидаемые кредитные убытки – примечание 6 «Кредиты и авансы клиентам» и 29 «Управление рисками. Кредитный риск. Резерв под ожидаемые кредитные убытки» Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют 46% величины активов Группы по данным Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Выявление признаков обесценения финансовых активов и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю.

Повышенная неопределенность суждений руководства в отношении оценок ожидаемых кредитных убытков, наблюдаемая в отчетном периоде вследствие реализуемых Правительством РФ мер, направленных на ограничение распространения коронавирусной инфекции (covid-19), обуславливает повышенный риск существенного искажения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В связи с существенным объемом кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в связи с присущей оценке их обесценения неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой АО КБ «Солидарность» по Международным стандартам финансовой отчетности на 2020 год, а также в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АО КБ «Солидарность» (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые активы к одной из следующих стадий изменения кредитного риска:

- Стадия 1. Качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- Стадия 2. Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Стадия 3. Кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование кредитов (на выборочной основе) на предмет обоснованности оценок руководства и используемых допущений в отношении классификации кредитов в ту или иную стадию обесценения, определения кредитного рейтинга заемщиков и вероятности их дефолта;
- Проверку расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, включая разумность и корректность используемых допущений, в том числе в отношении кредитов, предоставленных заемщикам, осуществляющим виды экономической деятельности, признанные Правительством РФ наиболее пострадавшими в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли надлежащей позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Солидарность» за 2020 год, и Ежеквартальном отчете эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса,

имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Совета директоров Банка.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Группе по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам ликвидности, процентным рискам и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

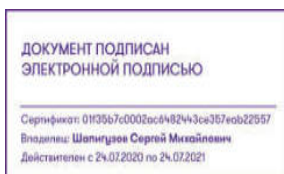


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

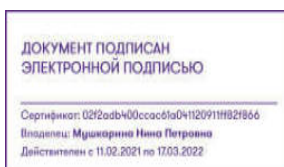
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого  
составлено  
аудиторское заключение



Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат аудитора  
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2021 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1026300001848.

Зарегистрировано Центральным Банком России 23 октября 1990 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 554 от 14 июля 2017 года.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

# Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

2021 год

## СОДЕРЖАНИЕ

### Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность .....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основы составления отчетности, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации .....	16
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
5. Средства в финансовых организациях .....	19
6. Кредиты и авансы клиентам .....	22
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи .....	32
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	37
9. Инвестиционная недвижимость .....	38
10. Основные средства .....	39
11. Нематериальные активы .....	41
12. Прочие активы .....	42
13. Средства финансовых организаций .....	42
14. Средства клиентов .....	43
15. Выпущенные долговые обязательства .....	44
16. Прочие обязательства и резервы .....	44
17. Уставный капитал .....	45
18. Субординированные займы .....	46
19. Процентные доходы и расходы .....	46
20. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы .....	47
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах .....	48
22. Комиссионные доходы и расходы .....	49
23. Прочие операционные доходы .....	49
24. Административные и прочие операционные расходы .....	50
25. Налог на прибыль .....	51
26. Прибыль на акцию и дивиденды .....	53
27. Сегментный анализ .....	54
28. Управление капиталом .....	58
29. Управление рисками .....	59
30. Условные обязательства .....	77
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	78
32. Операции со связанными сторонами .....	83
33. Принципы учетной политики .....	85
34. Новые учетные положения .....	100
35. События после отчетной даты .....	100

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## Консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 466 805	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России		256 347	200 826
Средства в финансовых организациях	5	1 018 461	284 662
Кредиты и авансы клиентам	6	24 203 714	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7	7 668 422	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 378 390	1 308 389
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7	1 236 727	-
Инвестиционная недвижимость	9	1 640 965	1 211 275
Основные средства	10	1 294 849	965 936
Нематериальные активы	11	158 449	108 032
Прочие активы	12	316 420	609 781
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>52 639 549</b>	<b>32 789 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 276
Средства финансовых организаций	13	732 856	327 350
Средства клиентов	14	35 278 142	26 413 518
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		1 166 912	-
Выпущенные долговые обязательства	15	413 078	86 645
Отложенное налоговое обязательство	25	79 130	82 418
Прочие обязательства и резервы	16	933 298	500 573
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>38 603 416</b>	<b>27 412 780</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	17	15 552 289	10 110 001
Дополнительный капитал	18	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		96 332	117 736
Фонд переоценки основных средств		220 190	206 359
Накопленный дефицит		(5 844 638)	(9 069 225)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>14 036 133</b>	<b>5 376 831</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>52 639 549</b>	<b>32 789 611</b>

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

**Председатель Правления**  
**Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер**  
**Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	19	3 243 702	2 533 875
Процентные расходы	19	(1 889 321)	(1 738 539)
Чистые процентные доходы		1 354 381	795 336
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	20	(493 370)	(466 486)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		861 011	328 850
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		97 341	109 522
Доходы от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74 786	37 690
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	21	280 948	122 059
Комиссионный доход	22	287 742	198 426
Комиссионный расход	22	(41 036)	(26 745)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	20	(101 996)	(133 358)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	9	70 962	(80 563)
Прочие операционные доходы	23	370 160	56 657
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 984 727)	(1 697 620)
Убыток до налогообложения		(84 809)	(1 085 082)
Расход по налогу на прибыль	25	(21 325)	(73 641)
Убыток от продолжающейся деятельности		(106 134)	(1 158 723)
Убыток за год		(106 134)	(1 158 723)
Убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(106 134)	(1 158 723)
- неконтрольную долю участия		-	-
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, приходящийся на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	26	(0,89)	(11,46)

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Председатель Правления**  
**Чумаковский И.О.**

**Главный бухгалтер**  
**Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря		
тыс. руб.	2020 года	2019 года
<b>Убыток за отчетный период</b>	<b>(106 134)</b>	<b>(1 158 723)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(117 208)	159 921
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(17 868)	(79 769)
<b>Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога</b>	<b>(135 076)</b>	<b>80 152</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога	13 831	13 731
Изменение справедливой стоимости долевого финансового актива, удерживаемого для получения дохода или для продажи, за вычетом налога	165 206	48 436
<b>Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога</b>	<b>179 037</b>	<b>62 167</b>
<b>Итого прочего совокупного дохода от продолжающейся деятельности</b>	<b>43 961</b>	<b>142 319</b>
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	<b>43 961</b>	<b>142 319</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>	<b>(62 173)</b>	<b>(1 016 404)</b>
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	(62 173)	(1 016 404)
- неконтрольную долю участия	-	-

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Председатель Правления**  
**Чумаковский И.О.**

**Главный бухгалтер**  
**Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>10 110 001</b>	<b>4 011 960</b>	<b>(10 852)</b>	<b>192 628</b>	<b>(7 904 370)</b>	<b>6 399 367</b>
<b>Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года</b>						
Убыток за год	-	-	-	-	(1 158 723)	<b>(1 158 723)</b>
Прочий совокупный доход за период	-	-	122 253	13 934	-	<b>136 187</b>
Перенос переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли, за вычетом налога	-	-	-	(203)	203	-
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	6 335	-	(6 335)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>10 110 001</b>	<b>4 011 960</b>	<b>117 736</b>	<b>206 359</b>	<b>(9 069 225)</b>	<b>5 376 831</b>
<b>Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>						
Убыток за год	-	-	-	-	(106 134)	<b>(106 134)</b>
Прочий совокупный доход за год	-	-	30 130	13 831	-	<b>43 961</b>
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(119 433)	-	119 433	-
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 442 288	-	67 899	-	3 211 288	<b>8 721 475</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>15 552 289</b>	<b>4 011 960</b>	<b>96 332</b>	<b>220 190</b>	<b>(5 844 638)</b>	<b>14 036 133</b>

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

**Председатель Правления  
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер  
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 087 544	2 503 372
Процентные расходы уплаченные		(1 888 368)	(1 636 663)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		64 232	9 811
Доходы за вычетом расходов, полученные по финансовым активам, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 171	-
Дивиденды полученные		16 630	30 080
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой		(93 231)	287 966
Комиссии полученные		287 742	198 426
Комиссии уплаченные		(41 036)	(26 745)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) при операциях с инвестиционной недвижимостью		45 396	(23 090)
Прочие операционные доходы полученные		327 685	23 546
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 711 176)	(1 426 798)
Уплаченный налог на прибыль		(52 734)	(52 604)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		49 855	(112 699)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России			
		(15 525)	11 882
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		275 900	100 000
Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи			
		3 469 768	2 249 364
Чистый прирост по средствам в финансовых организациях			
		(611 703)	(20 691)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			
		(6 553 342)	(8 027 696)
Чистый прирост инвестиционной недвижимости			
		(257 065)	(13 930)
Чистый прирост прочих активов			
		(7 821)	(43 653)
Чистый прирост по средствам финансовых организаций			
		309 804	88 370
Чистый прирост привлечений по сделкам прямого РЕПО			
		1 166 912	-
Чистый прирост по средствам клиентов			
		4 857 589	8 098 196
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
		323 355	81 860
Чистый прирост прочих обязательств			
		68 398	65 514
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 076 125	2 476 517

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(106 140)	(65 901)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	6 234
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(106 140)</b>	<b>(59 667)</b>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(130 712)	(104 121)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(130 712)</b>	<b>(104 121)</b>
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты		249 303	(20 823)
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		(632)	(1 276)
Увеличение остатка денежных средств при присоединении КБ "МИА" (АО)	1	2 430 029	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 517 973</b>	<b>2 290 630</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	7 948 832	5 658 202
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>4</b>	<b>13 466 805</b>	<b>7 948 832</b>

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

**Председатель Правления  
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер  
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен в таблице ниже:

Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН" (31 декабря 2019 года: ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10")	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия
ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	100%	Вьетнам

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Банком несущественными для консолидации. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 95,7% (31 декабря 2019 года: 93,7%).

Банк является акционерным обществом и коммерческим банком; он был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года, в акционерное общество 9 июня 2017 года. Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (далее – АО «Зарубежэнергопроект»):

Наименование собственника (акционера) Банка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) № 554 от 14.07.2017. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Банк и компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Основным видом деятельности Группы являются следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области».

Банк также является участником системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

Головной офис находится в г. Самара. Адрес регистрации головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2020 году свое развитие и качественное преобразование в соответствии с Планом финансового оздоровления (далее – ПФО), связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка. Во 2-м квартале 2020 года открыт Дополнительный офис «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 423832, Республика Татарстан, городской округ Набережные Челны, г. Набережные Челны, ул. Шамиля Усманова, здание 29А. 28 августа 2020 года в результате реорганизации Банка путем присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (рег. № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) были открыты Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность», зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр.1., Дополнительный офис (далее – ДО) МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» и ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность». В 4-м квартале 2020 года Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус внутреннего структурного подразделения в качестве ДО «Союз» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» был закрыт. Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года структура офисной сети Группы состоит из 33 подразделений (31 декабря 2019 года: 30 подразделений).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Региональная сеть по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

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

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 676 человек (31 декабря 2019 года: 522 человека).

Планом финансового оздоровления Банка предусмотрен рост расходов на персонал, в том числе с учетом открытия новых подразделений Банка. Увеличение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка, и открытием обособленных структурных подразделений - ДО «Союз» и ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность» в г. Москве, а также ДО «Набережные челны» АО КБ «Солидарность» в г. Набережные Челны.

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению Банком были повторно возложены на ГК «АСВ». ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия.

В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка. В 2017 году акционер Банка увеличил собственные средства (капитал) Банка, которые составили 14 174 036 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2017. Источник финансирования средств

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

акционера, использованных для увеличения собственных средств (капитала) Банка – ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО (см. Примечания 17, 18).

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

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank) (СРВ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкоматных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

В 2019 году Банк стал полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1 145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1 103 косвенных. Среди косвенных участников 854 – в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции Плана финансового оздоровления – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран (в т.ч. банков-партнеров, основанных на принципах исламского банкинга).

Для кастомизации услуг Банка под потребности граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы UnionPay International.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (АО) (уведомление ФНС от 28.08.2020 № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

Банк делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

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

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня B+(RU) с прогнозом «Позитивный» с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный».

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно предварительным данным Росстата, сократился на 3,1% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам МВФ, глобальный ВВП за минувший год снизился на 3,5%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители.

Инфляция по итогам года превысила целевой ориентир Банка России, составив 4,9%. В качестве причин повышенной инфляции следует отметить значительное ослабление российской денежной единицы по отношению к иностранным валютам, а также резкий рост цен на ряд товарных групп (промышленные металлы, продовольствие и т.д.) на мировых биржах во второй половине года, при этом сдерживающим фактором в условиях действия ряда ограничительных мер служил слабый спрос в экономике.

Резкое смягчение монетарной политики ФРС США и другими ведущими центральными банками позволили Банку России, несмотря на рост инфляции, снизить уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта, с 6,25% до 4,25%.

В условиях монетарной экспансии вложения иностранных инвесторов в российские активы по итогам года выросли, несмотря на их резкое снижение в начальный период пандемии. Так, объем средств нерезидентов в ОФЗ по итогам года составил рекордные 3,2 трлн руб. При этом в результате реализации Минфином России масштабной программы по увеличению заимствований доля нерезидентов на рынке ОФЗ сократилась с 32,2% до 23,3%.

Курс национальной валюты снизился в условиях падения цен на нефть и объемов ее экспорта, однако в завершающий период года наметилась тенденция к постепенному укреплению российского рубля на фоне улучшения перспектив развития мировой экономики. В декабре 2020 года реальный эффективный курс рубля оказался на 14% ниже показателя декабря 2019 года.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В период резкого падения цен на нефть и объемов ее экспорта Минфин России осуществлял продажи иностранной валюты в повышенных объемах в целях стабилизации обменного курса. К концу года цены на нефть вернулись на уровень, позволивший Минфину России с января 2021 года возобновить покупки иностранной валюты в соответствии с бюджетным правилом.

Благодаря активным стимулирующим мерам, оказавшим положительное воздействие на мировые рынки, индекс Московской Биржи за 2020 год вырос на 8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 10,4%.



# **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Меры поддержки со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России позволили добиться роста банковского сектора, несмотря на последствия пандемии. Активы банковского сектора (103,8 трлн руб. на 01.01.2021) за 2020 год выросли на 12,5%. Темпы роста кредитования физических лиц по итогам года замедлились до 13,5% (против 18,6% в 2019 году). При этом сегмент корпоративных кредитов, напротив, продемонстрировал улучшение динамики: прирост их объема увеличился с 5,8% в 2019 году до 9,9% в 2020 году.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн руб., что всего на 6% ниже показателя 2019 года. На динамику прибыли положительно повлияли такие разовые или временные факторы, как регуляторные послабления со стороны Банка России, рост комиссионных доходов банков и беспрецедентно низкие ставки по банковским вкладам, а также меры господдержки со стороны Правительства Российской Федерации (в т.ч. в области льготной ипотеки).

По состоянию на конец отчетного года, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

## **Оценка финансовой устойчивости Банка**

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень достаточности капитала Н1 по российским стандартам бухгалтерского учета (29,7%), покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 7,7 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка Н1.0 имеет высокое значение в размере 29,7%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) составляет 646 млн руб. (3,4% от собственных средств (капитала) Банка) и является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала) и нарушения пруденциальных нормативов Банка России.

## **Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка**

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. Работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.
4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

#### Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее (см. Примечание 33). Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления при поддержке ГК «АСВ» и АО «Зарубежэнергопроект». Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. При составлении данной отчетности использовались следующие официальные обменные курсы, выраженные в рублях РФ, за единицу иностранной валюты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	73,8757	61,9057
Евро	90,6824	69,3406
Китайский юань	11,3119	8,8594

#### Существенные дополнения к учетной политике

В связи с проведением реорганизации Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) и принятия Банком всех обязательств присоединенной кредитной организации на правах правопреемственности (см. Примечание 1), у Банка появились обязательства в форме выпущенных долговых обязательств, свободно обращающиеся на открытых рынках (см. Примечание 15). В связи с этим Группа раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (см. Примечание 27).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств, в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Руководство определило уровень резервов под обесценение финансовых активов и условных обязательств кредитного характера с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Оценка резерва под ОКУ требует использования моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и изменения кредитных рисков контрагентов. Основными суждениями при измерении ожидаемых кредитных убытков являются выбор подходящих моделей и допущений, а также определение критериев значительного увеличения кредитного риска. На величину резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам влияют такие факторы как:

- переводы финансовых инструментов и соответствующие оценки резервов между Стадиями обесценения 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 и 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для необесцененных и обесцененных активов соответственно) в результате оценок существенного изменения кредитного риска;
- изменение дополнительных оценочных резервов в результате изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в результате операций с ними в течение отчетного периода;
- изменения в параметрах используемых моделей, таких как показатель вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- влияние валютных курсов при пересчете финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Информация по методам оценки и суждениями, используемым при оценке ОКУ, подробно описана в Примечании 29. Описание отражения ОКУ в учете приведено в Примечании 33.

Банк не осуществлял существенных изменений в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, в связи с пандемией коронавирусной инфекции. При этом Банк изменил подходы к оценке присвоения рейтинговых групп заемщикам / контрагентам с учетом макроэкономических показателей, принимая во внимание степень государственной поддержки или её отсутствие отраслям экономики, в которых ведут свою деятельность заемщики, макроэкономические прогнозы в отношении пострадавших отраслей. В 2021 году мировая экономика, с повышением охвата населения вакцинацией от коронавирусной инфекции, начинает восстановление своих показателей, поэтому Банк сохраняет свои подходы 2020 года, корректируя их по мере восстановления макроэкономических показателей отраслей экономики.

**Определение срока аренды.** Группа арендует объекты недвижимости и транспортные средства у третьих лиц. Ряд договоров аренды недвижимости являются бессрочными или краткосрочными, и срок аренды автоматически пролонгируется, если ни одна сторона не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды таких объектов, исходя из намерений или определенности использования объектов в операционной деятельности Группы, а также с учетом условий договоров в случае их досрочного расторжения, таких как штрафные санкции. В результате срок аренды объектов недвижимости и транспортных средств составляет период до 5 лет.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Группа производит расчет справедливой стоимости финансовых инструментов на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется. В отсутствии котировок стоимости финансовых инструментов на активном рынке, используются методы оценки, корректирующие рыночные оценки согласно утвержденным Группой методикам. При отсутствии рыночной информации или рынка для финансового инструмента Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов в том числе с привлечением профессиональных независимых оценщиков. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**Переоценка объектов недвижимости.** Группа учитывает объекты недвижимости в составе основных средств и инвестиционной собственности по справедливой стоимости, на основании заключений независимых профессиональных оценщиков. Группа производит оценку справедливой стоимости объектов недвижимости на регулярной основе, не реже одного раза в год. Оценка производится независимыми оценщиками и отражает текущую рыночную стоимость этих объектов. Переоценка объектов недвижимости, отраженная в настоящей отчетности за 2020 год, была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

## Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2020 года, и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

## Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по таким важным вопросам, как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

## Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия, улучшены пояснения и добавлены рекомендации по определению. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение понимания, может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об отчитывающейся организации.

## Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

## Изменения в оценках и реклассификации

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о движении денежных средств, составив его прямым методом. Группа также изменила формат представления консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией доходов от пассивов, генерирующих процентные расходы, представляющих собой преимущественно проценты, взысканные с клиентов при досрочном расторжении договоров срочных вкладов, корректируя показатели Консолидированного отчета о прибылях и убытках «Прочие операционные доходы» и «Процентные расходы». Группа изменила статьи представления расходов на содержание инвестиционной недвижимости, что оказало влияние на статьи «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью» и «Административные и прочие операционные расходы». Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
<b>За год, закончившийся 31 декабря 2019 года</b>			
Процентные расходы	(1 753 608)	15 069	<b>(1 738 539)</b>
Прочий операционный доход	75 281	(18 624)	<b>56 657</b>
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	(97 352)	16 789	<b>(80 563)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 684 386)	(13 234)	<b>(1 697 620)</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	8 581 201	6 109 840
Краткосрочные депозиты в Банке России	1 400 163	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	1 220 488	609 887
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	953 892	692 369
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	667 200	538 416
Остатки на счетах в драгоценных металлах	646 215	-
<b>Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>13 469 159</b>	<b>7 950 512</b>
Резерв под ОКУ	(2 354)	(1 680)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 466 805</b>	<b>7 948 832</b>

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. По депозитам, в т.ч. депозитам «овернайт», размещенным в банках-контрагентах, кроме Банка России, Группой созданы резервы под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, соответствующие Стадии 1 изменения кредитного риска данных вложений.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа предоставила средства ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» и пр. (31 декабря 2019 года: ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» и пр.).

### 5. Средства в финансовых организациях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	5 077 112	4 700 394
Резерв под ОКУ	(4 597 121)	(4 700 394)
<b>Итого межбанковских кредитов выданных</b>	<b>479 991</b>	<b>-</b>
Прочие размещенные средства в КО	541 580	284 662
Резерв под ОКУ	(3 110)	-
<b>Итого прочих размещенных средств</b>	<b>538 470</b>	<b>284 662</b>
<b>Итого средств в финансовых организациях</b>	<b>1 018 461</b>	<b>284 662</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже показан анализ кредитного качества выданных межбанковских кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты	
<i>Межбанковские кредиты</i>						
Минимальный кредитный риск	480 113	-	<b>480 113</b>	-	-	
Дефолтные активы	-	4 596 999	<b>4 596 999</b>	4 700 394	<b>4 700 394</b>	
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>480 113</b>	<b>4 596 999</b>	<b>5 077 112</b>	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>	
Резервы под ОКУ	(122)	(4 596 999)	<b>(4 597 121)</b>	(4 700 394)	<b>(4 700 394)</b>	
<b>Итого межбанковских кредитов</b>	<b>479 991</b>	<b>-</b>	<b>479 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

Дефолтные активы представлены средствами, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в 100% по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 декабря 2020 года по данным требованиям составил 1 414 375 тыс. руб.

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты</b>						
<b>Остаток на 31 января 2019 года</b>	-	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>	-	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	122	-	<b>122</b>	480 113	-	<b>480 113</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	(103 395)	<b>(103 395)</b>	-	(103 395)	<b>(103 395)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>122</b>	<b>(103 395)</b>	<b>(103 273)</b>	<b>480 113</b>	<b>(103 395)</b>	<b>376 718</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>122</b>	<b>4 596 999</b>	<b>4 597 121</b>	<b>480 113</b>	<b>4 596 999</b>	<b>5 077 112</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под ОКУ		Валовая балансовая стоимость	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты</b>				
<b>Остаток на 31 января 2018 года</b>	<b>4 760 998</b>	<b>4 760 998</b>	<b>4 760 998</b>	<b>4 760 998</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(60 604)	<b>(60 604)</b>	(60 604)	<b>(60 604)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(60 604)</b>	<b>(60 604)</b>	<b>(60 604)</b>	<b>(60 604)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>	<b>4 700 394</b>

Ниже представлена детализация прочих кредитных средств, размещенных в финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Средства в клиринговых организациях	391 753	107 625
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	83 622	35 216
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	50 158	129 207
Средства на торговых банковских счетах	6 368	1 112
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие средства	9 679	11 502
<b>Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>541 580</b>	<b>284 662</b>
Резерв под ОКУ	(3 110)	-
<b>Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях</b>	<b>538 470</b>	<b>284 662</b>

Ниже показан анализ кредитного качества прочих размещенных средств в финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого прочие размещенные средства	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого прочие размещенные средства
Минимальный кредитный риск	529 382	-	<b>529 382</b>	284 662	<b>284 662</b>
Низкий кредитный риск	9 088	-	<b>9 088</b>	-	-
Дефолтные активы	-	3 110	<b>3 110</b>	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях</b>	<b>538 470</b>	<b>3 110</b>	<b>541 580</b>	<b>284 662</b>	<b>284 662</b>
Резервы под ОКУ	-	(3 110)	<b>(3 110)</b>	-	-
<b>Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях</b>	<b>538 470</b>	<b>-</b>	<b>538 470</b>	<b>284 662</b>	<b>284 662</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 6. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	28 012 074	15 749 416
Кредиты физическим лицам	6 993 761	4 699 396
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>35 005 835</b>	<b>20 448 812</b>
Резерв под ОКУ	(10 802 121)	(6 946 598)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>24 203 714</b>	<b>13 502 214</b>

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по основным видам экономической деятельности:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма	Доля от портфеля кредитов, %
Торговля и услуги	8 704 944	24,9%	5 566 839	27,2%
Транспорт	7 982 169	22,8%	2 561 232	12,5%
Физические лица	6 993 761	20,0%	4 699 396	23,0%
Строительство	2 514 678	7,2%	2 068 756	10,1%
Аренда	2 112 103	6,0%	748 106	3,7%
Финансы и инвестиции	1 663 594	4,8%	1 620 368	7,9%
Прочее	1 578 712	4,5%	160 918	0,8%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 400 000	4,0%	1 539 424	7,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	974 124	2,8%	928 285	4,5%
Производство	792 669	2,3%	555 488	2,7%
Связь и телекоммуникации	287 581	0,8%	-	-
Энергетика	1 500	0,0%	-	-
Государственные и муниципальные организации	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>35 005 835</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 448 812</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под ОКУ	(10 802 121)		(6 946 598)	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>24 203 714</b>		<b>13 502 214</b>	

Концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, на отчетную дату текущего и предыдущего отчетного периодов представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовая балансовая величина кредитов	13 127 675	8 483 505
Доля от кредитного портфеля	37,5%	41,5%
Размер созданного резерва	(1 479 527)	(1 563 286)



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	<b>473 179</b>
Низкий кредитный риск	10 879 016	954 063	-	<b>11 833 079</b>
Средний кредитный риск	8 623 832	-	-	<b>8 623 832</b>
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	<b>645 055</b>
Дефолтные активы	-	-	6 436 929	<b>6 436 929</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 976 027</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 436 929</b>	<b>28 012 074</b>
Резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(6 271 145)	<b>(7 539 054)</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 040 164</b>	<b>1 267 072</b>	<b>165 784</b>	<b>20 473 020</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 900	-	-	<b>3 267 900</b>
Средний кредитный риск	98 251	665	-	<b>98 916</b>
Высокий кредитный риск	-	26 364	-	<b>26 364</b>
Дефолтные активы	372 938	-	3 227 643	<b>3 600 581</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>3 739 089</b>	<b>27 029</b>	<b>3 227 643</b>	<b>6 993 761</b>
Резервы под ОКУ	(56 767)	(11 973)	(3 194 327)	<b>(3 263 067)</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>3 682 322</b>	<b>15 056</b>	<b>33 316</b>	<b>3 730 694</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Минимальный кредитный риск	1 549 838	-	-	<b>1 549 838</b>
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	<b>10 234 688</b>
Средний кредитный риск	180 723	-	-	<b>180 723</b>
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	<b>320 333</b>
Дефолтные активы	-	-	3 463 834	<b>3 463 834</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>11 965 249</b>	<b>16 408</b>	<b>3 767 759</b>	<b>15 749 416</b>
Резервы под ОКУ	(378 890)	(3 347)	(3 426 269)	<b>(3 808 506)</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>11 586 359</b>	<b>13 061</b>	<b>341 490</b>	<b>11 940 910</b>

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Низкий кредитный риск	1 417 081	-	-	<b>1 417 081</b>
Средний кредитный риск	114 251	-	-	<b>114 251</b>
Высокий кредитный риск	-	2 819	-	<b>2 819</b>
Дефолтные активы	-	-	3 165 245	<b>3 165 245</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>1 531 332</b>	<b>2 819</b>	<b>3 165 245</b>	<b>4 699 396</b>
Резервы под ОКУ	(19 361)	(1 469)	(3 117 262)	<b>(3 138 092)</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 511 971</b>	<b>1 350</b>	<b>47 983</b>	<b>1 561 304</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<b>Качественные ссуды</b>	<b>19 976 027</b>	<b>(935 863)</b>	<b>19 040 164</b>	<b>3 739 089</b>	<b>(56 767)</b>	<b>3 682 322</b>
Непросроченные ссуды высшего качества	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 659 564	(56 296)	3 603 268
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	79 525	(471)	79 054
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска</b>	<b>1 599 118</b>	<b>(332 046)</b>	<b>1 267 072</b>	<b>27 029</b>	<b>(11 973)</b>	<b>15 056</b>
Непросроченные ссуды	1 599 118	(332 046)	1 267 072	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	25 400	(11 567)	13 833
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 629	(406)	1 223
<b>Кредитно-обесцененные ссуды</b>	<b>6 436 929</b>	<b>(6 271 145)</b>	<b>165 784</b>	<b>3 227 643</b>	<b>(3 194 327)</b>	<b>33 316</b>
Ссуды без просроченной задолженности	58 276	(26 224)	32 052	1 113	(1 113)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	342 779	(274 223)	68 556	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	57 088	(25 690)	31 398	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	5 978 786	(5 945 008)	33 778	3 226 530	(3 193 214)	33 316
<b>ИТОГО</b>	<b>28 012 074</b>	<b>(7 539 054)</b>	<b>20 473 020</b>	<b>6 993 761</b>	<b>(3 263 067)</b>	<b>3 730 694</b>

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<b>Качественные ссуды</b>	<b>11 965 249</b>	<b>(378 890)</b>	<b>11 586 359</b>	<b>1 531 332</b>	<b>(19 361)</b>	<b>1 511 971</b>
Непросроченные ссуды высшего качества	11 281 467	(335 530)	10 945 937	1 495 399	(19 117)	1 476 282
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	683 782	(43 360)	640 422	35 933	(244)	35 689
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска</b>	<b>16 408</b>	<b>(3 347)</b>	<b>13 061</b>	<b>2 819</b>	<b>(1 469)</b>	<b>1 350</b>
Непросроченные ссуды	16 408	(3 347)	13 061	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	823	(448)	375
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 996	(1 021)	975
<b>Кредитно-обесцененные ссуды</b>	<b>3 767 759</b>	<b>(3 426 269)</b>	<b>341 490</b>	<b>3 165 245</b>	<b>(3 117 262)</b>	<b>47 983</b>
Ссуды без просроченной задолженности	303 925	(62 001)	241 924	8 322	(8 322)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	5 794	(5 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	1 194	(1 194)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 233	(5 233)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 463 834	(3 364 268)	99 566	3 144 701	(3 096 718)	47 983
<b>ИТОГО</b>	<b>15 749 416</b>	<b>(3 808 506)</b>	<b>11 940 910</b>	<b>4 699 396</b>	<b>(3 138 092)</b>	<b>1 561 304</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>378 889</b>	<b>3 347</b>	<b>3 426 269</b>	<b>3 808 506</b>	<b>11 965 250</b>	<b>16 408</b>	<b>3 767 759</b>	<b>15 749 416</b>
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	103 927	134 021	3 092 963	<b>3 330 911</b>	1 293 066	1 211 733	3 092 963	<b>5 597 762</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	66 048	(66 048)	-	-	217 016	(217 016)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(12 916)	12 916	-	-	(372 066)	372 066	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	15 231	132 900	99 261	<b>247 392</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	568 250	146 160	50 007	<b>764 417</b>	12 294 737	402 844	61 933	<b>12 759 514</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(152 404)	(31 250)	(110 323)	<b>(293 977)</b>	(4 248 138)	(186 917)	(198 694)	<b>(4 633 749)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>484 209</b>	<b>194 678</b>	<b>38 945</b>	<b>717 832</b>	<b>7 891 549</b>	<b>370 977</b>	<b>(136 761)</b>	<b>8 125 765</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	(31 163)	-	(287 032)	<b>(318 195)</b>	(1 173 838)	-	(287 032)	<b>(1 460 870)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(31 163)</b>	<b>-</b>	<b>(287 032)</b>	<b>(318 195)</b>	<b>(1 173 838)</b>	<b>-</b>	<b>(287 032)</b>	<b>(1 460 870)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>935 863</b>	<b>332 046</b>	<b>6 271 145</b>	<b>7 539 054</b>	<b>19 976 027</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 436 929</b>	<b>28 012 074</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>19 361</b>	<b>1 469</b>	<b>3 117 262</b>	<b>3 138 092</b>	<b>1 531 332</b>	<b>2 819</b>	<b>3 165 245</b>	<b>4 699 396</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				-				
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	11 694	31 248	120 977	<b>163 919</b>	1 733 265	253 305	165 599	<b>2 152 169</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				-				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	49 522	(27 947)	(21 575)	-	263 046	(227 360)	(35 686)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(234)	3 209	(2 975)	-	(5 514)	11 636	(6 122)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(228)	(1 063)	1 291	-	(19 424)	(4 166)	23 591	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(35 350)	4 695	56 272	<b>25 617</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	19 443	3 803	14 204	<b>37 450</b>	924 666	5 390	14 668	<b>944 724</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 441)	(3 441)	(88 163)	<b>(99 045)</b>	(688 281)	(14 595)	(96 686)	<b>(799 563)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>25 712</b>	<b>(20 744)</b>	<b>(40 946)</b>	<b>(35 978)</b>	<b>474 493</b>	<b>(229 095)</b>	<b>(100 236)</b>	<b>145 161</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				-				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(2 966)	<b>(2 966)</b>	-	-	(2 966)	<b>(2 966)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 966)</b>	<b>(2 966)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 966)</b>	<b>(2 966)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 767</b>	<b>11 973</b>	<b>3 194 327</b>	<b>3 263 067</b>	<b>3 739 090</b>	<b>27 029</b>	<b>3 227 642</b>	<b>6 993 761</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>204 981</b>	<b>-</b>	<b>3 495 934</b>	<b>3 700 915</b>	<b>4 237 013</b>	<b>-</b>	<b>3 998 176</b>	<b>8 235 189</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-	(73 091)	73 091	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-	(306 636)	-	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(5 315)	8 186	279 593	<b>282 464</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	324 791	-	111 824	<b>436 615</b>	10 245 600	-	89 630	<b>10 335 230</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(110 633)	(11 563)	(271 494)	<b>(393 690)</b>	(2 137 637)	(56 683)	(198 463)	<b>(2 392 783)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>173 908</b>	<b>3 347</b>	<b>148 134</b>	<b>325 389</b>	<b>7 728 236</b>	<b>16 408</b>	<b>197 803</b>	<b>7 942 447</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(217 798)	<b>(217 798)</b>	-	-	(428 220)	<b>(428 220)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(217 798)</b>	<b>(217 798)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(428 220)</b>	<b>(428 220)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>378 889</b>	<b>3 347</b>	<b>3 426 270</b>	<b>3 808 506</b>	<b>11 965 249</b>	<b>16 408</b>	<b>3 767 759</b>	<b>15 749 416</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>32 713</b>	<b>2 612</b>	<b>2 893 495</b>	<b>2 928 820</b>	<b>1 685 539</b>	<b>6 587</b>	<b>3 068 944</b>	<b>4 761 071</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 956	(506)	(2 450)	-	8 434	(1 934)	(6 500)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	623	(582)	-	(2 660)	3 820	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(5 908)	(1 582)	7 490	-	(213 634)	(3 586)	217 220	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(13 196)	1 460	309 470	<b>297 734</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 050	195	43 272	<b>56 517</b>	556 552	226	31 357	<b>588 135</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 213)	(1 334)	(133 328)	<b>(144 875)</b>	(502 900)	(2 293)	(144 512)	<b>(649 705)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(13 352)</b>	<b>(1 144)</b>	<b>223 872</b>	<b>209 376</b>	<b>(154 208)</b>	<b>(3 767)</b>	<b>96 405</b>	<b>(61 570)</b>
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(104)	<b>(104)</b>	-	-	(104)	<b>(104)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(104)</b>	<b>(104)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(104)</b>	<b>(104)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>19 361</b>	<b>1 468</b>	<b>3 117 263</b>	<b>3 138 092</b>	<b>1 531 331</b>	<b>2 820</b>	<b>3 165 245</b>	<b>4 699 396</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение кредитов, выданных физическим лицам, по видам продуктов:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084	3 637 868	(3 060 005)	577 863
Ипотечные кредиты	2 040 252	(86 923)	1 953 329	690 125	(75 657)	614 468
Жилищные кредиты	372 938	(26 106)	346 832	84 970	(229)	84 741
Кредиты по операциям обратного РЕПО	240 813	(76 364)	164 449	285 565	(1 428)	284 137
Автокредиты	868	(868)	-	868	(773)	95
<b>ИТОГО</b>	<b>6 993 761</b>	<b>(3 263 067)</b>	<b>3 730 694</b>	<b>4 699 396</b>	<b>(3 138 092)</b>	<b>1 561 304</b>

Далее представлено распределение кредитов и авансов клиентам по видам залогового обеспечения:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %	Кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %
Необеспеченные требования	9 667 920	28%	4 154 078	20,3%
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
Гарантии и поручительства	17 262 996	49%	6 107 546	29,9%
Недвижимость	6 210 580	18%	6 048 386	29,6%
Ликвидные ценные бумаги	1 160 399	3%	1 215 669	5,9%
Прочее	600 324	2%	1 395 561	6,8%
Транспортные средства	59 597	0%	66 656	0%
Товар в обороте	44 019	0%	1 381 278	6,8%
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	0%	79 638	0,4%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>35 005 835</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 448 812</b>	<b>100,0%</b>



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Следующая задолженность была сформирована на балансе Банка предыдущими собственниками Банка до начала санации Банка текущим собственником и зафиксирована в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1):

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 329 035	(2 314 622)	<b>14 413</b>	2 634 320	(2 603 448)	<b>30 872</b>
Ссуды, выданные физическим лицам	2 505 489	(2 505 421)	<b>68</b>	2 504 766	(2 504 687)	<b>79</b>
<b>Итого кредитные требования, включенные в ПФО</b>	<b>4 834 524</b>	<b>(4 820 043)</b>	<b>14 481</b>	<b>5 139 086</b>	<b>(5 108 135)</b>	<b>30 951</b>
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	728 172	(708 808)	<b>19 364</b>	743 693	(685 126)	<b>58 567</b>
Ссуды, выданные физическим лицам	544 471	(517 495)	<b>26 976</b>	627 357	(586 196)	<b>41 161</b>
<b>Итого кредитные требования, не включенные в ПФО</b>	<b>1 272 643</b>	<b>(1 226 303)</b>	<b>46 340</b>	<b>1 371 050</b>	<b>(1 271 322)</b>	<b>99 728</b>
<b>Итого кредитно- обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015</b>	<b>6 107 167</b>	<b>(6 046 346)</b>	<b>60 821</b>	<b>6 510 136</b>	<b>(6 379 457)</b>	<b>130 679</b>

Балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 31 декабря 2020 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 101 215 тыс. руб.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	7 668 422	6 649 664
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	1 236 727	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>8 905 149</b>	<b>6 649 664</b>

#### Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	338 824	682 023
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	80 051
<b>Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>341 208</b>	<b>762 074</b>
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 704 446	3 237 724
Облигационные займы Российской Федерации	1 246 931	53 967
Облигации кредитных организаций	1 138 077	1 354 776
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	852 271	547 498
Российские региональные и муниципальные облигации	261 173	565 345
Облигационные займы иностранных государств	124 316	128 280
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 327 214</b>	<b>5 887 590</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>7 668 422</b>	<b>6 649 664</b>

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 12 241 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7 918 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 31 декабря 2020 года величину 2 056 451 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 101 397 тыс. руб.).

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	420 223	726 479	439 435	-	-	1 246 931	<b>2 833 068</b>
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 377 596	-	294 454	261 173	-	-	<b>1 933 223</b>
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	118 382	-	124 316	-	<b>242 698</b>
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	411 598	-	-	-	-	<b>411 598</b>
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	234 604	-	-	-	-	-	<b>234 604</b>
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 279 340	-	-	-	-	-	<b>1 279 340</b>
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	392 683	-	-	-	-	-	<b>392 683</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>3 704 446</b>	<b>1 138 077</b>	<b>852 271</b>	<b>261 173</b>	<b>124 316</b>	<b>1 246 931</b>	<b>7 327 214</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Присвоенные рейтинги	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	402 169	820 613	547 498	370 067	-	53 967	<b>2 194 314</b>
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 223 507	118 704	-	195 278	-	-	<b>1 537 489</b>
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	128 280	-	<b>128 280</b>
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	415 459	-	-	-	-	<b>415 459</b>
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	633 344	-	-	-	-	-	<b>633 344</b>
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	862 272	-	-	-	-	-	<b>862 272</b>
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	116 432	-	-	-	-	-	<b>116 432</b>
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>3 237 724</b>	<b>1 354 776</b>	<b>547 498</b>	<b>565 345</b>	<b>128 280</b>	<b>53 967</b>	<b>5 887 590</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость долгового финансово го инструмен та	Резерв под ОКУ		Балансовая я стоимость долгового финансово го инструмен та	Резерв под ОКУ	
		12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Итого ожидаемы е кредитные убытки		12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Итого ожидаемы е кредитные убытки
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	420 223	114	114	402 169	74	74
Низкий кредитный риск	2 809 512	4 188	4 188	2 546 010	3 002	3 002
Средний кредитный риск	474 711	4 412	4 412	289 545	2 802	2 802
Итого по корпоративным облигациям	3 704 446	8 714	8 714	3 237 724	5 878	5 878
Облигации кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499	499	1 236 072	147	147
Низкий кредитный риск	-	-	-	118 704	217	217
Итого по облигациям кредитных организаций	1 138 077	499	499	1 354 776	364	364
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	439 435	106	106	547 498	135	135
Низкий кредитный риск	294 454	309	309	-	-	-
Средний кредитный риск	118 382	1 020	1 020	-	-	-
Итого по корпоративным еврооблигациям	852 271	1 435	1 435	547 498	135	135
Российские региональные и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	370 067	37	37
Низкий кредитный риск	261 172	286	286	195 278	393	393
Итого по региональным и муниципальным облигациям	261 172	286	286	565 345	430	430
Облигационные займы иностранных государств						
Средний кредитный риск	124 316	1 072	1 072	128 280	1 106	1 106
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 316	1 072	1 072	128 280	1 106	1 106
Облигационные займы Российской Федерации						
Минимальный кредитный риск	1 246 930	126	126	53 967	5	5
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 246 930	126	126	53 967	5	5
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	7 327 214	12 132	12 132	5 887 590	7 918	7 918

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	321 447	-
Облигационные займы Российской Федерации	915 280	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 236 727</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>1 236 727</b>	<b>-</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	321 447	915 280	<b>1 236 727</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>321 447</b>	<b>915 280</b>	<b>1 236 727</b>

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций			
Минимальный кредитный риск	321 447	16	16
Итого по корпоративным еврооблигациям	321 447	16	16
Облигационные займы Российской Федерации			
Минимальный кредитный риск	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 236 727	109	109

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
	Резерв под ОКУ			
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>5 887 590</b>	<b>7 918</b>	<b>-</b>	<b>7 918</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 510 120	6 361	86 915	<b>93 276</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	86 915	(86 915)	-
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	(84 308)	-	<b>(84 308)</b>
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	984 451	544	-	<b>544</b>
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 818 219)	(5 189)	-	<b>(5 189)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(2 833 768)</b>	<b>(2 038)</b>	<b>(86 915)</b>	<b>(88 953)</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>8 563 942</b>	<b>12 241</b>	<b>-</b>	<b>12 241</b>

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		
	Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 376 751</b>	<b>16 870</b>	<b>16 870</b>
Присоединение прочих организаций	-	-	-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(112 463)	(1 196)	<b>(1 196)</b>
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 600 636	4 801	<b>4 801</b>
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 977 334)	(12 557)	<b>(12 557)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(2 489 162)</b>	<b>(8 952)</b>	<b>(8 952)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 887 590</b>	<b>7 918</b>	<b>7 918</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%	Май 2020 г. - март 2028 г.	6,95% - 13,25%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%	Июль 202 г. - декабрь 2020 г.	2,25% - 7,75%
Облигационные займы Российской Федерации	Апрель 2022 г. - Декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%	Июль 2022 г.	7,60%
Облигации кредитных организаций	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%	Сентябрь 2021 г. - Сентябрь 2026 г.	8,60% - 14,25%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%	Август 2022 г.	8,65%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Сентябрь 2022 г. - сентябрь 2025 г.	6,0% - 9,9%

### 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 376 004	1 308 389
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	2 386	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 378 390</b>	<b>1 308 389</b>

Группа осуществляет инвестиционные вложения в уставные капиталы российских компаний в форме обществ с ограниченной ответственностью, осуществляющих инвестиционные проекты, с целью извлечения прибыли от переоценки их справедливой стоимости или их реализации. Группа не имеет операционного контроля или значительного влияния над деятельностью данных обществ. Данные вложения регулярно оцениваются с привлечением профессиональных независимых оценщиков с целью определения их справедливой стоимости.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 9. Инвестиционная недвижимость

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Справедливая стоимость</i>		
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>1 211 275</b>	<b>909 438</b>
Поступления	456 658	517 995
Выбытия	(175 299)	(167 967)
Поступление от присоединения КБ "МИА" (АО)	123 172	-
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	25 159	(57 473)
Прочие изменения	-	9 282
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>1 640 965</b>	<b>1 211 275</b>

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	32 810	19 101
Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	25 159	(57 473)
Чистые доходы/расходы от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости (IAS 40)	12 993	(42 191)
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(62 687)	(42 583)
<b>Итого за год</b>	<b>8 275</b>	<b>(123 146)</b>

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в году оценивается независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря отчетного года. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 31 декабря 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 49 404 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 47 207 тыс. руб.).



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 10. Основные средства

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого основных средств
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>691 578</b>	<b>229 714</b>	<b>43 224</b>	<b>1 420</b>		<b>965 936</b>
<i>Стоимость / оценка</i>						
<b>Стоимость / оценка на 1 января 2020 года</b>	<b>691 578</b>	<b>324 156</b>	<b>344 039</b>	<b>11 744</b>	-	<b>1 371 517</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	99 014	23 215	261 476	-	-	<b>383 705</b>
Поступления		309 330	30 423	2 007	18 867	<b>360 627</b>
Выбытия	-	(22 344)	(32 389)	-	-	<b>(54 733)</b>
Переоценка	46 791	-	-	-	-	<b>46 791</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>837 383</b>	<b>634 357</b>	<b>603 549</b>	<b>13 751</b>	<b>18 867</b>	<b>2 107 907</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	-	<b>(94 442)</b>	<b>(300 815)</b>	<b>(10 324)</b>	-	<b>(405 581)</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	-	(18 384)	(237 653)	(1 034)		<b>(257 071)</b>
Амортизационные отчисления	(13 752)	(128 023)	(33 138)	(263)	-	<b>(175 176)</b>
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	13 752	-		-	-	<b>13 752</b>
Выбытия	-	5 380	5 638	-	-	<b>11 018</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года</b>	-	<b>(235 469)</b>	<b>(565 968)</b>	<b>(11 621)</b>	-	<b>(813 058)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>837 383</b>	<b>398 888</b>	<b>37 581</b>	<b>2 130</b>	<b>18 867</b>	<b>1 294 849</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого основных средств
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>709 789</b>	<b>-</b>	<b>57 860</b>	<b>1 885</b>	<b>4 443</b>	<b>773 977</b>
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2019 года	709 789	-	361 161	15 936	4 443	<b>1 091 329</b>
Поступления	-	325 415	17 274	550	-	<b>343 239</b>
Выбытия	(48)	(1 259)	(34 396)	(4 742)	(4 443)	<b>(44 888)</b>
Переоценка	(18 163)	-	-	-	-	<b>(18 163)</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>691 578</b>	<b>324 156</b>	<b>344 039</b>	<b>11 744</b>	<b>-</b>	<b>1 371 517</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	(303 301)	(14 051)	-	<b>(317 352)</b>
Амортизационные отчисления	(12 387)	(94 442)	(31 765)	(927)	-	<b>(139 521)</b>
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	12 387	-	-	-	-	<b>12 387</b>
Выбытия	-	-	34 251	4 654	-	<b>38 905</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>(94 442)</b>	<b>(300 815)</b>	<b>(10 324)</b>	<b>-</b>	<b>(405 581)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>691 578</b>	<b>229 714</b>	<b>43 224</b>	<b>1 420</b>	<b>-</b>	<b>965 936</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года группа основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» были оценены по справедливой стоимости независимым оценщиком ООО «Стремление» (на 31 декабря 2019 года ООО «ВС-оценка», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ».

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 31 декабря 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 624 765 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 674 048 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам основных средств на отчетную дату и на начало года представлены ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Нежилые помещения	587 908	(216 587)	<b>371 321</b>	306 503	(88 254)	<b>218 249</b>
Транспортные средства	33 600	(12 616)	<b>20 984</b>	11 305	(4 805)	<b>6 500</b>
Земля	8 893	(3 785)	<b>5 108</b>	2 680	(654)	<b>2 026</b>
Жилые помещения	3 956	(2 481)	<b>1 475</b>	3 668	(729)	<b>2 939</b>
<b>Итого активов в форме права пользования</b>	<b>634 357</b>	<b>(235 469)</b>	<b>398 888</b>	<b>324 156</b>	<b>(94 442)</b>	<b>229 714</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 11. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>108 032</b>
<i>Стоимость</i>	
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>185 541</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	119 848
Поступления	79 896
Выбытия	(28 655)
<b>Стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>356 630</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>(77 509)</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	(109 181)
Амортизационные отчисления	(39 057)
Выбытия	27 566
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(198 181)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>158 449</b>

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>71 330</b>
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2019 года	131 223
Поступления	65 626
Выбытия	(11 308)
<b>Стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>185 541</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	59 893
Амортизационные отчисления	28 924
Выбытия	(11 308)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года</b>	<b>77 509</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>108 032</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 12. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Предоплаты поставщикам услуг	177 217	143 597
Требования к дебиторам	96 831	365 393
Расчеты по гарантиям	79 742	4 529
Гарантийные депозиты по аренде	33 550	22 377
Требования по комиссиям	27 181	80 044
Предоплаты по операционным налогам	4 329	1 902
Имущество по договорам отступного	4 087	4 742
Требования по налогу на прибыль	328	-
Незавершенные расчеты	-	1 387
Прочая дебиторская задолженность	7 532	12 060
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>430 797</b>	<b>636 031</b>
Резерв под обесценение	(114 377)	(26 250)
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>316 420</b>	<b>609 781</b>

### 13. Средства финансовых организаций

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	432 819	327 350
Срочные депозиты	300 037	-
<b>Итого средств финансовых организаций</b>	<b>732 856</b>	<b>327 350</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	333 591	2 129
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>333 591</b>	<b>2 129</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 730 616	1 074 802
Срочные депозиты	2 665 269	720 849
<b>Итого средств негосударственных юридических лиц</b>	<b>5 395 885</b>	<b>1 795 651</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 235 424	752 511
Срочные депозиты	26 313 242	23 863 227
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>29 548 666</b>	<b>24 615 738</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>35 278 142</b>	<b>26 413 518</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты–физические лица. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение 2020 и 2019 гг. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 548 666	83,76%	24 615 738	93,19%
Торговля и услуги	1 195 444	3,39%	567 095	2,16%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	956 447	2,71%	100 108	0,38%
Прочее	848 093	2,40%	447 253	1,69%
Производство	787 060	2,23%	119 276	0,45%
Финансы и инвестиции	579 751	1,64%	121 523	0,46%
Строительство	567 635	1,61%	181 021	0,69%
Государственные и муниципальные организации	333 622	0,95%	2 129	0,01%
Транспорт	146 306	0,41%	71 319	0,27%
Связь и телекоммуникации	114 278	0,32%	29 006	0,11%
Энергетика	111 625	0,32%	11 043	0,04%
Страхование	40 459	0,11%	10 451	0,04%
Аренда	29 670	0,08%	24 888	0,09%
Нефтегазовая и химическая отрасли	19 072	0,05%	104 183	0,39%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14	0,00%	4	-
Промышленность	-	-	8 481	0,03%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>35 278 142</b>	<b>100%</b>	<b>26 413 518</b>	<b>100%</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	413 054	86 645
Выпущенные облигации	24	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>413 078</b>	<b>86 645</b>

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь- ноябрь 2020 г.	Февраль 2021 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Октябрь 2019 г.	Декабрь 2020 г.	5,98%

### 16. Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	417 986	236 457
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	153 485	123 786
Кредиторская задолженность перед поставщиками	150 361	58 662
Расчеты по гарантиям выданным	105 456	13 117
Выплаты персоналу	49 736	38 153
Задолженность по налогам	15 415	17 846
Задолженность по налогу на прибыль	13 751	3 713
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	12 047	-
Переоценка обязательств по поставке валюты	-	13
Прочие обязательства	15 061	8 826
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>933 298</b>	<b>500 573</b>

Разбивка обязательств по аренде по срокам погашения на отчетную дату представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные обязательства	179 410	99 230
Долгосрочные обязательства	238 576	137 227
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>417 986</b>	<b>236 457</b>

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 31 декабря 2020 года величину 7,2% (31 декабря 2019 года: 7,4%).

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

### **17. Уставный капитал**

В августе 2015 года в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - первом санаторе Банка по Плану участия (см. Примечание 1) - в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до величины 1 рубль в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Изменения, внесенные в План участия, предусматривали установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 000 руб. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%, доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале Банка в размере 10 000 001 руб. - 99,99%. В 2016 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило акции Банка у миноритарных акционеров, с 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер Банка.

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 18). Величина уставного капитала Банка составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28.08.2020, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергопроект».

По состоянию на 01.01.2021 Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка. С учетом проведенных в 2020 году мероприятий по реорганизации величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2019 года: 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.). Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями, доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31 декабря 2019 года: 100%).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 18. Субординированные займы

В рамках реализации ПФО головной компании Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило Банку субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств (капитал) Банка. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования на достижение целей ПФО, для целей составления отчетности, Банк классифицирует предоставленный единственным Акционером субординированный заем в качестве элемента акционерного капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по статье «Дополнительный капитал». Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента (7,51%) в качестве эффективной ставки. В связи с классификацией в состав акционерного капитала эффекты дисконтирования от применения рыночной ставки процента при определении справедливой стоимости финансового инструмента, доначисления процентных расходов до величины по рыночной ставке отражаются в составе дополнительного капитала без отражения в Отчете о совокупном доходе отчетности по МСФО.

В соответствии с договором субординированного займа при банкротстве или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам-юридическим лицам	2 207 620	1 174 639
По средствам в финансовых организациях	335 736	373 154
По кредитам клиентам-физическим лицам	223 879	370 269
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2 767 235</b>	<b>1 918 062</b>
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	476 467	615 813
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>476 467</b>	<b>615 813</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 243 702</b>	<b>2 533 875</b>
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(1 661 676)	(1 545 239)
Субординированные займы	(136 407)	(136 407)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(60 448)	(37 262)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(18 841)	(18 283)
По выпущенным ценным бумагам	(6 572)	(1 325)
По средствам финансовых организациях	(5 377)	(23)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1 889 321)</b>	<b>(1 738 539)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 889 321)</b>	<b>(1 738 539)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 354 381</b>	<b>795 336</b>



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 20. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составило:

	Остаток на 31 декабря 2019 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Присоединение КБ "МИА" (АО)	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2020 года
<b>Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	-	42	632	<b>2 354</b>
Средства в финансовых организациях	4 700 394	-	-	(100 163)	<b>4 600 231</b>
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	(321 160)	3 494 830	681 853	<b>10 802 121</b>
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	-	93 275	(88 952)	<b>12 241</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>	<b>11 656 590</b>	<b>(321 160)</b>	<b>3 588 147</b>	<b>493 370</b>	<b>15 416 947</b>
<b>Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	(7 558)	15 255	80 430	<b>114 377</b>
<i>Прочие</i>					
Условные обязательства кредитного характера	123 786	-	8 133	21 566	<b>153 485</b>
Условные обязательства некредитного характера	-	-	12 047	-	<b>12 047</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам</b>	<b>150 036</b>	<b>(7 558)</b>	<b>35 435</b>	<b>101 996</b>	<b>279 909</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов</b>	<b>11 806 626</b>	<b>(328 718)</b>	<b>3 623 582</b>	<b>595 366</b>	<b>15 696 856</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2019 года
<b>Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	404	-	1 276	<b>1 680</b>
Средства в финансовых организациях	4 760 998	-	(60 604)	<b>4 700 394</b>
Кредиты и авансы клиентам	6 629 734	(217 902)	534 766	<b>6 946 598</b>
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31 310	(14 440)	(8 952)	<b>7 918</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>	<b>11 422 446</b>	<b>(232 342)</b>	<b>466 486</b>	<b>11 656 590</b>
<b>Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 386	-	15 864	<b>26 250</b>
<i>Прочие</i>				
Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	7 342	(1 050)	117 494	<b>123 786</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам</b>	<b>17 728</b>	<b>(1 050)</b>	<b>133 358</b>	<b>150 036</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов</b>	<b>11 440 174</b>	<b>(233 392)</b>	<b>599 844</b>	<b>11 806 626</b>

### 21. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	365 681	(165 907)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33 572	298 555
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(122 177)	(10 589)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3 872	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах</b>	<b>280 948</b>	<b>122 059</b>

Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 29), при ослаблении / укреплении российского рубля.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и снижает ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Комиссионные доходы</i>		
Расчетные операции	81 683	117 491
Предоставление банковских гарантий	76 142	18 791
Операции с пластиковыми картами	31 003	13 364
Операции с иностранной валютой	25 631	8 336
Валютный контроль	23 729	13 163
Услуги банк-клиент	20 660	11 960
Агентские договоры	11 363	4 267
Кассовые операции	5 568	9 175
Проведение документарных операций	2 039	1 462
Прочий комиссионный доход	9 924	417
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>287 742</b>	<b>198 426</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Операции по пластиковым картам	(18 531)	(9 582)
Расчетные операции	(12 527)	(8 907)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(6 977)	(5 005)
Брокерские услуги	(917)	(2 744)
Прочие комиссионные расходы	(2 084)	(507)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(41 036)</b>	<b>(26 745)</b>
<b>Итого комиссионных доходов и расходов</b>	<b>246 706</b>	<b>171 681</b>

### 23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Финансовый результат по цессии ссудной задолженности	323 534	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения	16 630	-
Дивиденды полученные	16 554	30 080
Списание кредиторской задолженности	5 392	2 525
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	5 091	6 587
Доходы по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	1 816	14 216
Чистый доход от прочих операций	569	2 529
Штрафы/пени полученные	434	24
Возмещение расходов по решению суда	105	663
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	35	-
Возмещение от страховых компаний	-	33
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>370 160</b>	<b>56 657</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	605 578	456 350
Налоги и отчисления по заработной плате	152 880	116 446
Прочие выплаты персоналу	15 497	890
<i>Прочие административные расходы</i>		
Профессиональные услуги	230 272	201 990
Амортизация основных средств и нематериальных активов	214 233	168 445
Налоги, кроме налога на прибыль	112 476	71 248
Платежи в фонд страхования вкладов	111 626	129 630
Расходы на рекламу	103 304	90 068
Техническое обслуживание основных средств	84 150	55 396
Телекоммуникационные расходы	79 894	53 349
Судебные и арбитражные издержки	70 488	1 043
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	62 687	42 583
Охрана	35 838	33 700
Обслуживание вычислительной техники	21 137	21 075
Услуги по управлению активами	17 373	17 288
Расходы на аренду	14 266	13 371
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	11 261	26 698
Мебель и оборудование	6 420	6 533
Материалы и офисные принадлежности	6 353	19 817
Командировочные расходы	5 443	19 130
Представительские расходы	4 739	6 390
Страхование	4 342	3 357
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 530	651
Расходы по размещенным средствам	910	-
Убыток по цессии кредитных требований	713	83 725
Штрафы уплаченные	483	4 413
Расходы от обесценения основных средств	-	35 332
Прочее	10 834	18 702
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 984 727</b>	<b>1 697 620</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 25. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	54 555	62 266
Влияние на изменение отложенных налогов перенос переоценки долевого ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии	(29 857)	-
Прочие изменения в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(3 372)	11 375
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>21 325</b>	<b>73 641</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2020 год, составляет 20% (2019 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 1 января 2017 года, облагается по ставке 15% в 2020 году (2019 год: 15%).

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2019 года	Влияние присоедине- ния КБ "МИА" (АО)	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 494 302	-	(75 493)	-	1 418 809
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	199 111	-	(226 197)	-	(27 086)
Основные средства: амортизация и переоценка	38 521	-	(8 122)	-	30 399
Отложенные налоговые активы в связи с накопленным налоговым убытком, переносимым на будущее	911 410	-	103 016	-	1 014 425
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>2 643 344</b>	<b>-</b>	<b>(206 796)</b>	<b>-</b>	<b>2 436 547</b>
Суммы отложенных налоговых активов, не признаваемых в отчетности Банка	(2 643 344)	-	206 796	-	(2 436 547)
<b>Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(30 829)	(16 975)	29 857	(6 136)	(24 083)
Основные средства: амортизация и переоценка	(51 589)	-	-	(3 458)	(55 047)
Инвестиционная недвижимость	(75 927)	-	2 825	-	(73 102)
Прочие	(29 585)	-	(61 553)	-	(91 138)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(187 930)</b>	<b>(16 975)</b>	<b>(28 871)</b>	<b>(9 594)</b>	<b>(243 370)</b>
Суммы отложенного налогового актива, не признаваемого в отчетности Банка	105 512	-	58 728	-	164 240
<b>Итого отложенных налоговых обязательств, признаваемых в отчетности Банка</b>	<b>(82 418)</b>	<b>(16 975)</b>	<b>29 857</b>	<b>(9 594)</b>	<b>(79 130)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)</b>	<b>(82 418)</b>	<b>(16 975)</b>	<b>29 857</b>	<b>(9 594)</b>	<b>(79 130)</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2018 года	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 595 693	(101 391)	-	1 494 302
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	161	198 950	-	199 111
Основные средства: амортизация и переоценка	39 596	(1 075)	-	38 521
Прочие	1 258	(1 258)	-	-
Отложенные налоговые активы в связи с накопленным налоговым убытком, переносимым на будущее	683 808	227 602	-	911 410
<b>Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка</b>	<b>2 320 516</b>	<b>322 828</b>	<b>-</b>	<b>2 643 344</b>
Суммы отложенных налоговых активов, не признаваемых в отчетности Банка	(2 320 516)	(322 828)	-	(2 643 344)
<b>Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 713	-	(33 542)	(30 829)
Основные средства: амортизация и переоценка	(48 157)	-	(3 432)	(51 589)
Инвестиционная недвижимость	(87 309)	11 382	-	(75 927)
Прочие	(24 926)	(4 659)	-	(29 585)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(157 679)</b>	<b>6 723</b>	<b>(36 974)</b>	<b>(187 930)</b>
Суммы отложенного налогового актива, не признаваемого в отчетности Банка	112 235	(6 723)	-	105 512
<b>Итого отложенных налоговых обязательств, признаваемых в отчетности Банка</b>	<b>(45 444)</b>	<b>-</b>	<b>(36 974)</b>	<b>(82 418)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)</b>	<b>(45 444)</b>	<b>-</b>	<b>(36 974)</b>	<b>(82 418)</b>

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Группа признает отложенный налоговый актив только в той степени, в которой вероятна реализация этого актива в будущем. Группа не признает отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль к уплате в будущем и могут быть зачтены при реализации отложенных налоговых активов. Поскольку величина непризнанных отложенных налоговых активов Группы превышает расчетную величину отложенных налоговых обязательств, Группа признает отложенные налоговые обязательства только в отношении статей в составе прочего совокупного дохода. Величина признанного в отчете о финансовом положении отложенного налогового обязательства в отношении изменения справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, на 31 декабря 2020 года составила 79 130 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 82 418 тыс. руб.).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 26. Прибыль на акцию и дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Убыток за отчетный период, тыс. руб.	(106 134)	(1 158 723)
<b>Убыток, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.</b>	<b>(106 134)</b>	<b>(1 158 723)</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	119 836	101 100
Убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,89)	(11,46)

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Головная компания Группы (Банк) на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена головной компанией Группы, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2020 год и направит средства на развитие бизнеса (в 2019 году дивиденды не начислялись и не выплачивались). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 27. Сегментный анализ

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	12 580 766	-	<b>13 466 805</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	256 347	-	<b>256 347</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	1 018 461	-	<b>1 018 461</b>
Кредиты и авансы клиентам	20 473 020	3 730 694	-	-	<b>24 203 714</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	7 668 422	-	<b>7 668 422</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 378 390	-	<b>1 378 390</b>
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	1 236 727	-	<b>1 236 727</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 640 965	-	<b>1 640 965</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 453 298	<b>1 453 298</b>
Прочие активы	-	-	-	316 420	<b>316 420</b>
<b>Итого активов</b>	<b>20 473 020</b>	<b>4 616 733</b>	<b>25 780 078</b>	<b>1 769 718</b>	<b>52 639 549</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 729 476	29 548 666	732 856	-	<b>36 010 998</b>
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	<b>1 166 912</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 054	-	24	-	<b>413 078</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	24 083	55 047	<b>79 130</b>
Прочие обязательства	422 688	1 184	-	509 426	<b>933 298</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 732 130</b>	<b>29 549 850</b>	<b>756 963</b>	<b>564 473</b>	<b>38 603 416</b>



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	538 416	7 410 416	-	<b>7 948 832</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	200 826	-	<b>200 826</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	284 662	-	<b>284 662</b>
Кредиты и авансы клиентам	11 940 910	1 561 304	-	-	<b>13 502 214</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	6 649 664	-	<b>6 649 664</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 308 389	-	<b>1 308 389</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 211 275	-	<b>1 211 275</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 073 968	<b>1 073 968</b>
Прочие активы	-	-	-	609 781	<b>609 781</b>
<b>Итого активов</b>	<b>11 940 910</b>	<b>2 099 720</b>	<b>17 065 232</b>	<b>1 683 749</b>	<b>32 789 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-	<b>2 276</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 845 039	24 568 479	327 350	-	<b>26 740 868</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-	<b>86 645</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	30 829	51 589	<b>82 418</b>
Прочие обязательства	121 953	1 833	-	376 787	<b>500 573</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 053 637</b>	<b>24 570 312</b>	<b>360 455</b>	<b>428 376</b>	<b>27 412 780</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределемые активы	ИТОГО
Процентные доходы	2 207 620	335 736	700 346	-	<b>3 243 702</b>
Процентные расходы	(203 426)	(1 661 676)	(5 378)	(18 841)	<b>(1 889 321)</b>
<b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>	<b>2 004 194</b>	<b>(1 325 940)</b>	<b>694 968</b>	<b>(18 841)</b>	<b>1 354 381</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(717 831)	35 978	188 483	-	<b>(493 370)</b>
<b>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 286 363</b>	<b>(1 289 962)</b>	<b>883 451</b>	<b>(18 841)</b>	<b>861 011</b>
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	97 341	-	<b>97 341</b>
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	74 786	-	<b>74 786</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	280 948	-	<b>280 948</b>
Комиссионные доходы	225 540	36 571	25 631	-	<b>287 742</b>
Комиссионные расходы	(14 611)	(18 531)	(7 894)	-	<b>(41 036)</b>
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(22 215)	649	(68 008)	(12 422)	<b>(101 996)</b>
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	70 962	-	<b>70 962</b>
Прочий операционный доход	325 350	-	16 630	28 180	<b>370 160</b>
Административные и прочие операционные расходы	(711 523)	(195 788)	(899 732)	(177 684)	<b>(1 984 727)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 088 904</b>	<b>(1 467 061)</b>	<b>474 115</b>	<b>(180 767)</b>	<b>(84 809)</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	(21 325)	-	<b>(21 325)</b>
<b>Прибыль / (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 088 904</b>	<b>(1 467 061)</b>	<b>452 790</b>	<b>(180 767)</b>	<b>(106 134)</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейств о	Нераспреде ляемые активы	ИТОГО
Процентные доходы	1 174 639	370 269	988 967	-	<b>2 533 875</b>
Процентные расходы	(173 669)	(1 545 239)	(1 348)	(18 283)	<b>(1 738 539)</b>
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)</b>	<b>1 000 970</b>	<b>(1 174 970)</b>	<b>987 619</b>	<b>(18 283)</b>	<b>795 336</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(325 390)	(209 376)	68 280	-	<b>(466 486)</b>
<b>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>675 580</b>	<b>(1 384 346)</b>	<b>1 055 899</b>	<b>(18 283)</b>	<b>328 850</b>
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	109 522	-	<b>109 522</b>
Доходы от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	37 690	-	<b>37 690</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	122 059	-	<b>122 059</b>
Комиссионные доходы	175 596	14 494	8 336	-	<b>198 426</b>
Комиссионные расходы	(15 197)	(3 799)	(7 749)	-	<b>(26 745)</b>
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(117 066)	(428)	-	(15 864)	<b>(133 358)</b>
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	(97 352)	-	<b>(97 352)</b>
Прочий операционный доход	2 546	94	30 080	27 492	<b>60 212</b>
Административные и прочие операционные расходы	(632 054)	(163 418)	(743 048)	(145 866)	<b>(1 684 386)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>89 405</b>	<b>(1 537 403)</b>	<b>515 437</b>	<b>(152 521)</b>	<b>(1 085 082)</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	(73 641)	-	<b>(73 641)</b>
<b>Прибыль / (убыток) за отчетный период</b>	<b>89 405</b>	<b>(1 537 403)</b>	<b>441 796</b>	<b>(152 521)</b>	<b>(1 158 723)</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 28. Управление капиталом

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Головной компанией Группы на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Головной компании Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	8,0

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал, в т.ч.:	16 363 998	8 559 281
Источники базового капитала	16 825 642	10 181 767
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(461 644)	(1 622 486)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 706 541	3 444 301
<b>Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>19 070 539</b>	<b>12 003 582</b>

Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)

64 161 255      41 478 828

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25,7%	20,8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25,7%	20,8%
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b>	<b>29,7%</b>	<b>28,9%</b>

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновой риск, регуляторный риск.

Группой к значимым рискам по состоянию на 31 декабря 2019 года относятся:

**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 ее способности продолжать деятельность.

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

Главной задачей управления рисками является их оценка и минимизация, в том числе посредством определения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы обеспечивает организацию следующих процедур:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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;

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

- 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.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) 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);
- 2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) 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);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

В Группе функционирует Служба риск-менеджмента - подразделение головной компании Группы, независимое от подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- организывает процесс управления рисками;
- оценивает и устанавливает совокупный риск;
- осуществляет мониторинг уровня риска;
- выявляет риски, присущие деятельности Группы и потенциальные риски;
- выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- определяет лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- организывает 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.

Службой риск-менеджмента на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группы информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными значимыми рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

### **Кредитный риск**

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики. Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском.

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;

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

- 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.

### **1. 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 предприниматели. 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, уровнем 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.

### **2. 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:

- 1) анализ и оценка кредитных рисков;
- 2) определение величины рисков;
- 3) управление кредитными рисками;
- 4) контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- 1) финансовое положение заемщика;
- 2) качество обслуживания долга заемщиком;
- 3) обеспечение.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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 (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции).

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

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

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.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. 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.

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

1. Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
2. 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.
3. 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



# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

безнадежным принимает Правление головной кредитной организации после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

## 4. 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).

## 5. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

- качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);
- активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);
- кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

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

- покупка или создание актива с существенным дисконтом, которая отражает понесенные кредитные убытки. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита;
- предоставление Группой уступки контрагенту / эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями контрагента / эмитента и которую Группа не предоставила бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- появление вероятности банкротства или иной неблагоприятной финансовой реорганизации, свидетельствующей о плохом кредитном качестве контрагента / эмитента;
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их в Стадиях 2 и 3, отнесенные к обесцененным при выдаче.

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Группой по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 дней для финансовых институтов;
- 2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более, чем на 90 дней;
- 2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D (дефолт);
- 3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- 4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- 5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- 6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- 7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- 8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Группы в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- 9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации;
- 10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- 11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Группой (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);
- 12) иные факторы на основании профессионального суждения Группы.

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

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

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

1. Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовых обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
2. Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
3. Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
4. Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
5. Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### **6. Максимальный кредитный риск**

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 6.

### **Риск ликвидности**

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

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

- 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.

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

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

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. Центральными нормативами при анализе риска ликвидности являются нормативы, рассчитываемые для головной компании Группы:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 41,9% (31 декабря 2019 года: 33,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 140,1% (31 декабря 2019 года: 103,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 48,3% (31 декабря 2019 года: 62,3%).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	-	-	-	-	-	<b>13 466 805</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	63 714	51 515	74 750	66 345	23	-	<b>256 347</b>
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	-	-	-	-	<b>1 018 461</b>
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 760	5 423 858	9 089 221	261 158	<b>24 203 714</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	338 822	593 631	893 120	1 760 273	4 080 192	2 384	<b>7 668 422</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 378 390	<b>1 378 390</b>
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	-	1 008 608	228 119	-	<b>1 236 727</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 640 965	<b>1 640 965</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	1 294 849	<b>1 294 849</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	158 449	<b>158 449</b>
Прочие активы	316 420	-	-	-	-	-	<b>316 420</b>
<b>Итого активов</b>	<b>15 376 091</b>	<b>2 253 994</b>	<b>8 616 630</b>	<b>8 259 084</b>	<b>13 397 555</b>	<b>4 736 195</b>	<b>52 639 549</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых организаций	732 856	-	-	-	-	-	<b>732 856</b>
Средства клиентов	8 768 214	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	<b>35 278 142</b>
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	-	-	<b>1 166 912</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	-	408 040	-	<b>413 078</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	79 130	<b>79 130</b>
Прочие обязательства и резервы	412 772	57 772	124 156	322 176	16 402	20	<b>933 298</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 080 754</b>	<b>7 152 291</b>	<b>10 411 105</b>	<b>9 452 456</b>	<b>427 660</b>	<b>79 150</b>	<b>38 603 416</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 295 337</b>	<b>(4 898 297)</b>	<b>(1 794 475)</b>	<b>(1 193 372)</b>	<b>12 969 895</b>	<b>4 657 045</b>	<b>14 036 133</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 295 337</b>	<b>(602 960)</b>	<b>(2 397 435)</b>	<b>(3 590 807)</b>	<b>9 379 088</b>	<b>14 036 133</b>	

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	-	-	-	-	-	<b>7 948 832</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 822	58 109	111 615	4 280	-	-	<b>200 826</b>
Средства в финансовых организациях	284 662	-	-	-	-	-	<b>284 662</b>
Кредиты и авансы клиентам	46 303	954 420	3 889 120	3 877 939	3 909 423	825 009	<b>13 502 214</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	762 073	23 802	246 115	2 421 333	3 196 341	-	<b>6 649 664</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 308 389	<b>1 308 389</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	490 409	720 866	<b>1 211 275</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	965 936	<b>965 936</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 032	<b>108 032</b>
Прочие активы	278 798	185 484	-	-	-	145 499	<b>609 781</b>
<b>Итого активов</b>	<b>9 347 490</b>	<b>1 221 815</b>	<b>4 246 850</b>	<b>6 303 552</b>	<b>7 596 173</b>	<b>4 073 731</b>	<b>32 789 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	-	-	<b>2 276</b>
Средства финансовых организаций	327 350	-	-	-	-	-	<b>327 350</b>
Средства клиентов	3 527 774	7 642 780	14 680 080	562 882	2	-	<b>26 413 518</b>
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	-	-	<b>86 645</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	82 418	<b>82 418</b>
Прочие обязательства и резервы	261 499	44 038	57 809	134 207	3 020	-	<b>500 573</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 205 544</b>	<b>7 686 818</b>	<b>14 737 889</b>	<b>697 089</b>	<b>3 022</b>	<b>82 418</b>	<b>27 412 780</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 2019</b>	<b>5 141 946</b>	<b>(6 465 003)</b>	<b>(10 491 039)</b>	<b>5 606 463</b>	<b>7 593 151</b>	<b>3 991 313</b>	<b>5 376 831</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2019</b>	<b>5 141 946</b>	<b>(1 323 057)</b>	<b>(11 814 096)</b>	<b>(6 207 633)</b>	<b>1 385 518</b>	<b>5 376 831</b>	

## Рыночный риск

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

Целью управления рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночного риска и оптимизации структуры вложений 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.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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 методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (используется для расчета норматива достаточности капитала Группы), а также с применением оценки Value-at-Risk (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Группы;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

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

В 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 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>662 485</b>	<b>515 987</b>
- общий процентный риск (ОПР)	136 227	85 899
- специальный процентный риск (СПР)	526 258	430 088
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>54 212</b>	<b>122 874</b>
- общий фондовый риск (ОФР)	27 106	61 437
- специальный фондовый риск (СФР)	27 106	61 437
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>42 783</b>	<b>22 680</b>
<b>Товарный риск (ТР)</b>	-	-
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>9 802 097</b>	<b>8 269 269</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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.

Кроме того, 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.

### Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 20%.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	влияние на собственные средства Группы	влияние на собственные средства Группы
<b>Увеличение</b>		
5% рост котировок	445 138	328 481
10% рост котировок	890 277	656 961
20% рост котировок	1 780 553	1 313 922
<b>Снижение</b>		
5% снижение котировок	(445 138)	(328 481)
10% снижение котировок	(890 277)	(656 961)
20% снижение котировок	(1 780 553)	(1 313 922)

В целях ограничения фондового риска и процентного риска (торгового портфеля) Группа ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в ценные бумаги.

### Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100, 200, 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:



# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собствен- ные средства	Прибыль или убыток	Собствен- ные средства
<b>Увеличение</b>				
100 базисных пунктов	64 506	562 732	29 504	83 790
200 базисных пунктов	129 072	675 279	59 008	100 548
400 базисных пунктов	258 025	787 825	118 017	117 306
<b>Снижение</b>				
100 базисных пунктов	(64 506)	(562 732)	(29 504)	(83 790)
200 базисных пунктов	(129 072)	(675 279)	(59 008)	(100 548)
400 базисных пунктов	(258 025)	(787 825)	(118 017)	(117 306)

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 178 090	1 190 504	438 566	659 645	<b>13 466 805</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	-	-	<b>256 347</b>
Средства в финансовых организациях	914 867	95 048	8 483	63	<b>1 018 461</b>
Кредиты и авансы клиентам	19 298 984	4 904 730	-	-	<b>24 203 714</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 634 020	564 608	469 794	-	<b>7 668 422</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	-	<b>1 378 390</b>
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	759 114	477 613	-	-	<b>1 236 727</b>
Инвестиционная недвижимость	1 640 965	-	-	-	<b>1 640 965</b>
Основные средства	1 294 849	-	-	-	<b>1 294 849</b>
Нематериальные активы	158 449	-	-	-	<b>158 449</b>
Прочие активы	260 483	55 519	218	200	<b>316 420</b>
<b>Итого активов</b>	<b>43 774 558</b>	<b>7 288 022</b>	<b>917 061</b>	<b>659 908</b>	<b>52 639 549</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых организаций	314 277	40 339	377 698	542	<b>732 856</b>
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 791 547	903 054	31 189	3 686	<b>5 729 476</b>
- текущие счета, счета "до востребования"	2 869 944	162 355	31 189	719	<b>3 064 207</b>
- срочные депозиты	1 921 603	740 699	-	2 967	<b>2 665 269</b>
Средства клиентов физических лиц	28 322 027	730 101	495 378	1 160	<b>29 548 666</b>
- текущие счета, счета "до востребования"	2 806 901	43 910	384 154	459	<b>3 235 424</b>
- срочные депозиты	25 515 126	686 191	111 224	701	<b>26 313 242</b>
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	<b>1 166 912</b>
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	<b>413 078</b>
Отложенное налоговое обязательство	79 130	-	-	-	<b>79 130</b>
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	-	<b>933 298</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 020 269</b>	<b>1 673 494</b>	<b>904 265</b>	<b>5 388</b>	<b>38 603 416</b>
<b>Чистые активы/(обязательства) на 31 декабря 2020 года</b>	<b>7 754 289</b>	<b>5 614 528</b>	<b>12 796</b>	<b>654 520</b>	<b>14 036 133</b>
<b>Чистые производные финансовые инструменты</b>	<b>4 582 461</b>	<b>(4 580 442)</b>	<b>(816)</b>	<b>-</b>	<b>1 203</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение</b>	<b>5 395 793</b>	<b>399 641</b>	<b>1 362</b>	<b>-</b>	<b>5 796 796</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 186 919	158 471	580 748	22 694	<b>7 948 832</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	-	-	<b>200 826</b>
Средства в финансовых организациях	114 824	40 560	129 278	-	<b>284 662</b>
Кредиты и авансы клиентам	12 786 071	665 363	50 780	-	<b>13 502 214</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 142 143	507 521	-	-	<b>6 649 664</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	-	<b>1 308 389</b>
Инвестиционная недвижимость	1 211 275	-	-	-	<b>1 211 275</b>
Основные средства	962 994	2 942	-	-	<b>965 936</b>
Нематериальные активы	108 032	-	-	-	<b>108 032</b>
Прочие активы	596 705	11 106	1 964	6	<b>609 781</b>
<b>Итого активов</b>	<b>30 618 178</b>	<b>1 385 963</b>	<b>762 770</b>	<b>22 700</b>	<b>32 789 611</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	<b>2 276</b>
Средства финансовых организаций	4 468	32 362	290 011	509	<b>327 350</b>
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 450 622	184 870	111 534	503	<b>1 747 529</b>
- текущие счета, счета "до востребования"	809 495	155 398	111 534	503	<b>1 076 930</b>
- срочные депозиты	691 377	29 472	-	-	<b>720 849</b>
Средства клиентов физических лиц	23 976 309	479 747	209 360	573	<b>24 665 989</b>
- текущие счета, счета "до востребования"	661 924	19 627	70 747	214	<b>752 512</b>
- срочные депозиты	23 264 135	460 120	138 613	359	<b>23 863 227</b>
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	<b>86 645</b>
Отложенное налоговое обязательство	82 418	-	-	-	<b>82 418</b>
Прочие обязательства и резервы	497 631	2 942	-	-	<b>500 573</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 100 369</b>	<b>699 921</b>	<b>610 905</b>	<b>1 585</b>	<b>27 412 780</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 517 809</b>	<b>686 042</b>	<b>151 865</b>	<b>21 115</b>	<b>5 376 831</b>
<b>Чистые производные финансовые инструменты</b>	<b>395 832</b>	<b>(415 549)</b>	<b>(127 310)</b>	<b>(22 973)</b>	<b>(170 000)</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение</b>	<b>3 824 780</b>	<b>212</b>		<b>-</b>	<b>3 824 992</b>

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами.

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям:

- 1) изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%;
- 2) изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%.

Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 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.

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.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-бюджетный комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств или их диапазоны, а также минимальные ставки размещения ресурсов.

Оценка уровня процентного риска банковского портфеля производится на основе гээп-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 которой заложены международные подходы, изложенные в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 471 347	-	-	-	-	<b>9 471 347</b>
Средства в финансовых организациях	-	479 991	-	-	-	<b>479 991</b>
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 761	14 513 079	227 381	<b>24 169 938</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	593 631	893 120	7 077 192	-	<b>8 563 943</b>
<b>Итого активов</b>	<b>9 643 216</b>	<b>2 682 470</b>	<b>8 541 881</b>	<b>21 590 271</b>	<b>227 381</b>	<b>42 685 219</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>9 643 216</b>	<b>12 325 686</b>	<b>20 867 567</b>	<b>42 457 838</b>	<b>42 685 219</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов и финансовых организаций	2 768 584	7 089 481	10 286 949	9 133 498	-	<b>29 278 512</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	408 040	-	<b>413 078</b>
Обязательства по аренде	46 733	46 196	86 481	238 576	-	<b>417 986</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 815 317</b>	<b>7 140 715</b>	<b>10 373 430</b>	<b>9 780 114</b>	<b>-</b>	<b>30 109 576</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 815 317</b>	<b>9 956 032</b>	<b>20 329 462</b>	<b>30 109 576</b>	<b>30 109 576</b>	
Абсолютный ГЭП	6 827 899	(4 458 245)	(1 831 549)	11 810 157	227 381	<b>12 575 643</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>	<b>6 827 899</b>	<b>2 369 654</b>	<b>538 105</b>	<b>12 348 262</b>	<b>12 575 643</b>	
Чувствительность к процентному риску	68 279	(44 582)	(18 315)	118 102	2 274	<b>125 758</b>

В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску банковского портфеля, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором date пересмотра

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 000 000	-	-	-	-	<b>6 000 000</b>
Кредиты и авансы клиентам	46 255	954 420	3 889 168	7 787 362	-	<b>12 677 205</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	23 801	246 115	5 617 674	-	<b>5 887 590</b>
<b>Итого активов</b>	<b>6 046 255</b>	<b>978 221</b>	<b>4 135 283</b>	<b>13 405 036</b>	<b>-</b>	<b>24 564 795</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>6 046 255</b>	<b>7 024 476</b>	<b>11 159 759</b>	<b>24 564 795</b>	<b>24 564 795</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов и финансовых организаций	1 698 333	7 642 780	14 680 080	562 883	-	<b>24 584 076</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	86 645	-	<b>86 645</b>
Финансовая аренда	8 161	41 058	50 069	137 227	-	<b>236 515</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 706 494</b>	<b>7 683 838</b>	<b>14 730 149</b>	<b>786 755</b>	<b>-</b>	<b>24 907 236</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 706 494</b>	<b>9 390 332</b>	<b>24 120 481</b>	<b>24 907 236</b>	<b>24 907 236</b>	
Абсолютный ГЭП	4 339 761	(6 705 617)	(10 594 866)	12 618 281	-	<b>(342 441)</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за 2019 год</b>	<b>4 339 761</b>	<b>(2 365 856)</b>	<b>(12 960 722)</b>	<b>(342 441)</b>	<b>(342 441)</b>	
Чувствительность к процентному риску	43 398	(67 056)	(105 949)	126 183	-	<b>(3 424)</b>

### Риск концентрации

Основные принципы управления риском концентрации в Группе, в т.ч. порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации и в Положении об управлении риском концентрации.

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственных средств (капитала).

### Операционный риск

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

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

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

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

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

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

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

Размер требований к капиталу Группы в отношении операционного риска, рассчитанного на основе базового индикативного подхода, составил на 31 декабря 2019 года величину 125 833 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 188 тыс. руб.).

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.

Приемлемость уровня операционного риска для Группы определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H1) на отчетную дату.

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

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

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

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

## 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».

## Репутационный риск

Основные принципы управления риском потери деловой репутации в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском), Регламенте процедуры ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками и Регламенте процедуры приема и рассмотрения жалоб.

В качестве репутационного риска Группой определен вид риска, связанный с возникновением убытков Группы вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности.

Основой выявления признаков репутационного риска в Группе служит анализ информации о Группе в средствах массовой информации, а также отзывы Клиентов о деятельности Группы. Сбор информации осуществляется Отделом маркетинга и рекламы и Управлением делами головной компании Группы.

## Регуляторный риск

Основные принципы управления регуляторным риском в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению регуляторным риском, в Положении об управлении регуляторным риском и в Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками. Служба внутреннего контроля Группы осуществляет функции по выявлению регуляторного риска, учету событий, мониторингу регуляторного риска.

В целях минимизации возникновения регуляторного риска осуществляется информирование работников Группы:

- при изменении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- при изменении внутренних документов Группы.

В 2020 и 2019 гг. Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», нарушался по 31.08.2020 в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение устранено с 01.09.2020 путем создания резерва под возможные потери по ссудной задолженности в необходимом размере в отчетности по российским стандартам.

# **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

## **30. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 12 047 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 руб.).

### **Налоговое законодательство**

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 27 903 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 476 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 декабря 2020 года в размере 61 393 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 61 156 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости на отчетную дату и конец предшествующего периода не имелось.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие указанных обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 951 393	2 591 473
Гарантии выданные	2 834 332	1 233 519
Аккредитивы	11 150	-
Резерв под ОКУ	(153 485)	(123 786)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 643 390</b>	<b>3 701 206</b>

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группа основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которые определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Группой установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня – котироваемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг CPO НФА (MIRP); информационная система Cbonds.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми: прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием



## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже. Банк применяет следующие методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их справедливую стоимость:

- метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Банк использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

- методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевого и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:

- срок погашения и/или срок оферты;
- выпущены эмитентами одной отрасли;
- валюта платежа;
- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.

- методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предположении о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

### **Денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых организациях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

### **Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

### **Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода**

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

### **Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	1 378 390	1 378 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 668 422	7 041 421	263 554	363 447	7 668 422
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 236 727	1 236 727	-	-	1 236 727
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	2 595 295	10 871 510	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	256 347	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	24 203 714	-	-	24 413 837	24 413 837
Прочие активы	316 420	-	-	316 420	316 420
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>49 545 286</b>	<b>10 873 443</b>	<b>12 409 873</b>	<b>26 472 094</b>	<b>49 755 410</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	732 856	-	732 856	-	732 856
Средства клиентов	35 278 142	-	6 299 631	30 714 860	37 014 491
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	416 070	416 070
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	1 166 912	-	1 166 912
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	933 298	933 298
<b>Итого обязательств</b>	<b>38 524 286</b>	<b>-</b>	<b>8 199 399</b>	<b>32 064 228</b>	<b>40 263 627</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	1 308 389	1 308 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 649 664	5 399 937	622 177	627 550	6 649 664
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	1 230 785	6 718 047	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826		200 826		200 826
Средства в финансовых организациях	284 662	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	13 502 214	-	-	13 664 992	13 664 992
Прочие активы	609 781	-	-	609 781	609 781
Итого финансовых активов	30 504 368	6 630 722	7 825 712	16 210 712	30 667 146
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	2 276	-	2 276
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых организаций	327 350	-	327 350	-	327 350
Средства клиентов	26 413 518	-	901 352	26 090 384	26 991 736
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	87 490	87 490
Прочие обязательства и резервы	500 573	-	-	500 573	500 573
Итого обязательств	27 330 362	-	1 230 978	26 678 447	27 909 425

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 32. Операции со связанными сторонами

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, ассоциированные компании Группы, а также включены лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность головной организации Группы.

В состав организаций - связанных сторон Группы по состоянию на отчетную дату входят следующие юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "Холдинг "Зэп Европа";
- ООО "Иркутская лесная компания".

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030	212 368	<b>2 250 236</b>
Прочие активы	-	16	2 767	<b>2 783</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 609 838</b>	<b>428 046</b>	<b>215 135</b>	<b>2 253 019</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-	131 903	<b>214 031</b>
Средства клиентов физических лиц	-	68 221	25 033	<b>93 254</b>
Субординированный заем	4 011 960	-	-	<b>4 011 960</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110	190	<b>5 300</b>
Гарантии выданные	77 088	-	13 925	<b>91 013</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 171 176</b>	<b>73 331</b>	<b>171 051</b>	<b>4 415 558</b>

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	178 712	44 036	13 807	<b>236 555</b>
Процентные расходы	(136 947)	(1 619)	(2 531)	<b>(141 097)</b>
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(26 718)	(24 542)	(5 480)	<b>(56 740)</b>
Комиссионный доход	3 282	12	3 272	<b>6 566</b>
Доходы / (расходы) ПФИ	-	-	9 676	<b>9 676</b>
<b>Итого чистые доходы от операций со связанными сторонами</b>	<b>18 329</b>	<b>17 887</b>	<b>18 744</b>	<b>54 960</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	290 308	3 527	<b>1 843 673</b>
Прочие активы	-	11 200	357	<b>11 557</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 549 838</b>	<b>301 508</b>	<b>3 884</b>	<b>1 855 230</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 943	-	358 590	<b>366 533</b>
Средства клиентов физических лиц	-	34 837	7 720	<b>42 557</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1 957	<b>1 957</b>
Субординированный заем	4 011 960	-	-	<b>4 011 960</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	8 636	90	<b>8 726</b>
Гарантии выданные	153 465	-	43 259	<b>196 724</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 173 368</b>	<b>43 473</b>	<b>411 616</b>	<b>4 628 457</b>

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	89 677	32 068	23 715	<b>145 460</b>
Процентные расходы	(136 407)	(720)	(1 449)	<b>(138 576)</b>
Комиссионный доход	3 310	2	317	<b>3 629</b>
Доходы / (расходы) ПФИ	-	-	981	<b>981</b>
<b>Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами</b>	<b>(43 420)</b>	<b>31 350</b>	<b>23 564</b>	<b>11 494</b>

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 и 2019 гг., включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата	79 282	46 378
Выходные пособия	1 200	1 011
<b>Итого вознаграждений</b>	<b>80 482</b>	<b>47 389</b>

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

## 33. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными к применению с 1 января 2020 года. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой, приведенной в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### 33.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимно исключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимно исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 33.2. Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Валовая балансовая стоимость финансового актива** представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

**Транзакционные издержки** – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. **Дополнительные затраты** – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

**Метод эффективной процентной ставки** представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.



## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

### **33.3. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

При первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

### **33.4. Обесценение финансовых инструментов: ожидаемые кредитные убытки**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа на основании прогнозов оценивает резервы под ожидаемые кредитные убытки по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам, а также условным обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям.

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. В отчете о финансовом положении резерв под ожидаемые убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не признается, но отражается как часть резерва фонда переоценки.

Группа применяет трехэтапную модель учета обесценения на основании изменений уровня кредитного риска с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не имеет признаков обесценения при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В случаях, когда срок платежа составляет менее одного года, по финансовому активу допускается оценка вероятности дефолта и расчет ОКУ с учетом фактически оставшегося срока до погашения. Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и при этом не выявлены признаки обесценения, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового актива. Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приведено в Примечании 29. Если группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, т.е. заемщику присваивается статус дефолт и/или одновременно кредит признается проблемным, то актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой кредитно-обесцененных активов приведены в Примечании 29. Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты (РОСІ-активы) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок жизни финансового актива. В Примечании 29 приводится информация об определении РОСІ активов, а также информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

### **33.5. Прекращение признания, списание финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 под ожидаемые кредитные убытки по ссудам производится на основании решения Совета директоров головной компании Группы.

### **33.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений на срок менее 30 дней, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование сроком более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **33.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **33.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

### **33.9. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)**

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются на балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых организациях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### **33.10. Средства в других банках**

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений на срок менее 30 дней;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в Примечании 29.

### **33.11. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI-тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI-тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI-теста очевидно из общих параметров договора.

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ.

Этап 3. Анализ на индивидуальной основе.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Валовая балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

### **33.12. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **33.13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Процентный и дивидендный доход по активам данной категории признается в составе прибыли или убытка.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии долговых финансовых активов, удерживаемых для получения

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". При выбытии долевого финансового инструмента, удерживаемого для получения дохода или для продажи соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы не реклассифицируются в состав прибыли и убытка. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### **33.14. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода**

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### **33.15. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства Группы, кроме категории «земельные участки, здания и сооружения», учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Земельные участки, здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости, оценка всех объектов данной категории производится регулярно на ежегодной основе. Переоценка данной группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

### 33.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование	3 - 5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 - 5 лет
Транспортные средства	4 - 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### 33.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов. Учетная политика по оценке и признанию обесценения нематериальных активов совпадает с учетной политикой по оценке и признанию обесценения основных средств.

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования
Лицензии	5 - 10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	2 - 5 лет

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

### **33.18. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

### **33.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

### **33.20. Аренда**

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** С 1 января 2019 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2019.

**Договоры аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда Группа передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

### **33.21. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

### **33.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

### **33.23. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **33.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **33.25. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и финансовые гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия финансового инструмента. В конце каждого периода обязательства оцениваются по наибольшей величине из:

- 1) неамортизированного остатка суммы на момент первоначального признания плюс и
- 2) суммы условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка.

В отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, полученному по данным финансовым инструментам, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки.

### **33.26. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Группы, полностью оплаченных акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение величины оплаты уставного капитала над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **33.27. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **33.28. Отражение доходов и расходов**

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой за предоставление

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы.** Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, за исключением включенных в эффективную процентную ставку, обычно учитываются по методу начисления линейным методом в периоде, в течение которого услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

### 33.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для продажи или получения дохода, с отнесением данной переоценки на увеличение или

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения переносятся вместе с накопленными увеличениями или уменьшениями справедливой стоимости данных финансовых активов.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же юридическому лицу.

### **33.30. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

### **33.31. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются на балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

### **33.32. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

### **33.33. Резерв под обязательства и отчисления**

Резервы под обязательства и отчисления признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **33.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **33.35. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами, определяемыми в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **33.36. Отчетность по сегментам**

При наличии долевого и долговых ценных бумаг Группы, свободно обращающихся на открытых рынках, или нахождении Группы в процессе выпуска таких финансовых инструментов, Группа раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это отдельный компонент Группы, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Группа раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее 10% процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Группы. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией Банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение неактуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяются Банком в качестве нераспределяемых.

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

## 34. Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

**Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** В данных поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал.

**Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам обложение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19. Группа приняла решение не применять данную поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки Фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Группу и сроки их применения, если не указано иное.

## 35. События после отчетной даты

С 1 марта 2021 года Банком была установлена ставка 13-го купона биржевых облигаций АО КБ «Солидарность» (идентификационный номер выпуска 4B020203344B) в размере 3% годовых со сроком до следующей оферты 6 месяцев.

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Чумаковский И.О.  
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

Председатель Правления  
Чумаковский И.О.

Документ подписан электронной подписью  
Серийный номер сертификата ключа:  
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49  
Владелец: АО КБ "Солидарность",  
Малышева Ю.В.  
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

Главный бухгалтер  
Малышева Ю.В.

## **Приложение №4**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3 месяцев**



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, г. САМАРА, ул. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	737 842	667 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 489 591	1 217 740
2.1	Обязательные резервы	4.1	286 145	256 347
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 593 006	2 723 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	5	1 228
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 4.1	39 600 926	40 989 763
5a	Чистая ссудная задолженность	2.1, 4.1		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 275 739	8 902 765
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 386 877	2 387 090
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 847 216	1 985 514
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	195 706	145 328
13	Прочие активы	4.1	582 573	365 187
14	Всего активов		61 690 281	59 286 535
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	43 544 658	41 367 850
16.1	средства кредитных организаций	4.1	2 995 757	1 890 719
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	40 548 901	39 477 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	31 297 418	29 606 015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	589	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	413 023	413 078
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	413 023	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	7 621	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	66 682	66 681
21	Прочие обязательства	4.1	704 757	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	165 204	153 486
23	Всего обязательств		44 902 534	42 621 448
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	15 552 289
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	502 719	502 719
27	Резервный фонд	4.3	153 871	153 871
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-54 830	86 540
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 366	299 365
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.2	14 377	12 241
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		319 555	157 062
36	Всего источников собственных средств		16 787 747	16 784 087
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		11 458 594	8 703 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	2 946 523	2 834 333
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solidarity.ru](http://www.solidarity.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

И.о. Председателя Правления

Арбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кузнецова Ю.Б.

12.05.2021









Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
30	21291250	554

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование  
кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

443009, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 50

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие на величину капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, оформленный:	4.3	16 565 008	16 565 008	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 565 008	16 565 008	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		(211 409)	273 698	35
2.1	прибыль лет		460 240	616 763	35
2.2	отчетного года		(671 754)	(342 907)	35
3	Резервный фонд		153 671	153 671	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		15 997 380	16 482 735	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и прав на обесцененные исполнения кредитов) за вычетом отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли		123 345	118 737	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-
11	Резервы на ухудшение денежных потоков		-	-	-
12	Надоложенный резерв на возможные потери		-	-	-
13	Доля от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Вклады и deposits, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости с учетом возможных выплат		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы ликвидного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вклады в собственный риск (доли)		-	-	-
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 обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
24	права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		123 345	118 737	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	4.3	15 874 035	16 363 998	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	-
31	кларифицируемый аз капитал		-	-	-
32	кларифицируемый аз 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:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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, итого (сумма строк 37-42)		-	-	-
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		-	-	-
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		15 874 035	16 363 998	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 505 944	2 706 541	16+29+38- 12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50)		2 505 944	2 706 541	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	-

54	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-
54a	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	персонифицированная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-
56.2	повышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	-	-
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим 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)	2 505 944	2 706 541	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18 379 979	19 070 539	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
60.1	необходимый для определения достаточности базового капитала	64 401 203	63 787 048	14+36+37
60.2	необходимый для определения достаточности основного капитала	64 401 203	63 787 048	14+36+37
60.3	необходимый для определения достаточности собственных средств (капитала)	64 775 411	64 161 255	14+36+37
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 59 строка 60.1)	24.649	25.854	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	4.4	24.649	25.854
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	4.4	28.371	29.723
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7 000	7 000	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2 500	2 500	-
66	антициклическая надбавка	-	-	-
67	надбавка за системную значимость	-	-	-
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент	18.049	19.054	-
70	Нормативы достаточности базового капитала	4.0	4.5	-
71	Нормативы достаточности основного капитала	6.0	6.0	-
72	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	8.0	8.0	-
Показатели, не превышающие установленные пороги сравнительности и не применяемые в отношении источников капитала				
73	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
75	Прием по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
77	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
79	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	-	-
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	-	-
Инструменты, подлежащие частичному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих частичному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	-	-
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих частичному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	-	-
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих частичному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	-	-

Примечания:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/](http://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/)



#### Раздел 4. Основные характеристики инновационной культуры

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	АО КБ "Солдатовск"	АО КБ "Солдатовск"	АО "Забайкалтрансбанк"	АО КБ "Солдатовск"
2	Действующий адрес эмитента	10300484	10300484	не применимо	10300484
3	Правос, применяемое к инструменту капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам - общий обзорности с погашением убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в котором инструмент включается в теневой капитал эмитента / Базель III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в котором инструмент включается после введения пересмотра базеля III	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный корпоративный заем	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 980 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 980 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансу и прибыли	акционерный капитал
11	Дата выплаты (приглашения, размещения) инструмента	17.09.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2017
12	Наличие срока по инструменту	безоплатный	безоплатный	срок	срок
13	Дата погашения инструмента	без определения срока	без определения срока	01.12.2023	без определения срока
14	Наличие права досрочного выхода (погашения) инструмента, предусмотренное в Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Персональная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выхода (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выхода (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последняя дата (даты) реализации прав досрочного выхода (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Процентная ставка по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	1,4	не применимо
19	Наличие условий погашения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по решению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	кумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	БР член пред-тр. гр. в мене задтв в ОА в случ достиж Н1.1 уровня ниже 2% в соот-е за 6 и более опер дней в тем любой 30 послед-х опер дней. Уте-в Сю-дис БР плане участие БР в оперц иер, не предпр-н банкр-н, или Комитетом Банк надзора БР утвр-н план участия ГК "Алмаз" по страж выпадов" в ошу-и иер по предпр-н банкр-н. Обшия обо зич-а Банка имеет право принять рещ-е о мене интер-а в ОА, мене произво-д в соот-е с догово-ром и законодательством.	не применимо
25	Положа или частичная конвертация	не применимо	не применимо	положитель или частично	не применимо
26	Страна конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солдатовск"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на прибыль убытка	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соот-е 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.	В соот-е 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.	(кредитования Н1.1 уровень ниже 2%, в соответствии за 6 и более операционных дней в течение любого 30 последовательных операционных дней, (утвержденный Советом директоров БР план участия БР в реорганизации иер по ликвидации банкр-н, БАНКОТСТВА или комитетом банковского надзора БР утвержд-н план участия АСБ в осуществлении мер по предупрежд-н банкротства	В соот-е с ФЗ от 26.10.2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.
32	Положа или частичная списание	никогда - частично	никогда - частично	положитель или частично	никогда - частично
33	Положа или частичная списание	положитель	положитель	положитель	положитель
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	требуется кредитор по инструменту удовлетворен после удовлетворения требований всех иных кредиторов	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 649-П и Положения Банка России № 649-П	да	да	да	да
37	Описание несостоятельности	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

**Abstract**

И. В. Председатель Президиума

**И в романе Достоевского**

12/06/2024

Figure 10.10

**Symptoms** NO. 5.

**Symptoms** NO. 5.



И.д. Подписателя Протокола \_\_\_\_\_  
Аюбаев В.П.

И.д. главного бухгалтера \_\_\_\_\_  
Кутузова Ю.С.

12.08.2012

«СОЛИДАРНОСТЬ»  
Акционерное общество  
г. Самара коммерческий банк



СРЕДНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, НОРМАТИВОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА  
И НОРМАТИВОВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полученный спектр является функцией комплексного переменного  $z = \alpha + i\beta$  (где  $\alpha$  — действительная, а  $\beta$  — мнимая часть), а не частотой  $\omega$  (рис. 1).

ALL RIGHTS RESERVED. NO PART OF THIS PUBLICATION MAY BE REPRODUCED OR TRANSMITED IN ANY FORM OR BY ANY MEANS, ELECTRONIC OR MECHANICAL, INCLUDING PHOTOCOPYING, RECORDING, OR BY ANY INFORMATION STORAGE AND RETRIEVAL SYSTEM, WITHOUT PERMISSION IN WRITING FROM THE PUBLISHER.

starting 2 years after presentation to the generalist and subsequent visits (generalist to specialist) during

[illegible]

Figure 1. Comparison of the effect of the different parameters on the results of the simulation.

[illegible]



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

И.о. Председателя Правления

Арбузов В. П.

И.о. главного бухгалтера

Кугузова Ю.Б.

12.05.2021





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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 60

Код формы по ОКУД 0409614  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(111 346)	42 770
1.1.1	проценты полученные		695 742	828 811
1.1.2	проценты уплаченные		(419 252)	(526 733)
1.1.3	комиссии полученные		75 398	44 029
1.1.4	комиссии уплаченные		(10 132)	(8 752)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(1 802)	(150 850)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(62 437)	34 886
1.1.8	прочие операционные доходы		28 756	157 318
1.1.9	операционные расходы		(401 010)	(308 796)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(18 858)	(11 142)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 572 237	(1 258 095)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		(29 758)	(12 077)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 314)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 676 824	(2 847 125)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(143 259)	(108 092)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(17 138)	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 104 931	152 861
1.2.7	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 002 861	1 237 445
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 275)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		(65)	3 518
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(22 023)	218 962
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	4.6	3 460 941	(1 316 285)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 880 974)	(380 718)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 449 590	1 708 652
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(35 112)	(194 741)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-
2.7	Дивиденды полученные		-	16 554
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	(3 266 486)	1 149 747
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(32 566)	212 277
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		161 877	46 739
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 055 218	2 093 688
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 217 096	2 140 427

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

И.о. Председателя Правления

Азбузов В.П.

И.о. главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

12.05.2021



**Пояснительная информация**  
**к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 1 квартал 2021 года**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 31 марта 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм ежеквартальной отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является 1 квартал 2021 года, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая пояснительную информацию) раскрывается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.solid.ru](http://www.solid.ru).



## 1. Общая информация

### 1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11 Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара)
Банковские реквизиты	БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН:6316028910, КПП:631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

- дата государственной регистрации: 23 октября 1990 года;
- основной государственный регистрационный номер: 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

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

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

### 1.2. Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Банк России»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

### 1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое", которая составляет 100% и 100% участия в ЗПИФ недвижимости "ЖН", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг".

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31 марта 2021 года	Доля участия за 31 декабря 2020 года
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%
ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	Вьетнам	100%	100%

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

### 1.4. Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области»;
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).



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

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный», с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

По состоянию за 31.03.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (31.12.2020: 33 подразделений).

#### **Региональная сеть по состоянию за 31.03.2021**

<b>Регион</b>	<b>Количество офисов</b>
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5; удаленная точка обслуживания - 1
г. Санкт-Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1; операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1

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

### **1.7. Информация об органах управления Банка**

Согласно Устава Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка.

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, в том числе, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

По состоянию за 31.03.2021 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Гордеева Ирина Олеговна, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор);
- Чумаковский Игорь Олегович, член Совета директоров.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмуратов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафиль Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

**1.8. Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 составляло 675 и 676 человек соответственно.

**1.9. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли**

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2020 год Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб.



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели	тыс. руб.		
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (%)
Активы	61 690 281	59 385 535	3,9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 600 926	40 989 763	(3,4)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	12 275 739	8 902 765	37,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 386 877	2 387 090	(0,0)
Средства клиентов (некредитных организаций)	40 548 901	39 477 131	2,7
Капитал*	18 379 979	19 070 539	(3,6)
Акционерный капитал**	16 787 747	16 764 087	0,1
Достаточность капитала (Н1)	28,4	29,7	(4,4)

\*) рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

\*\*) раздел «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

За 1 квартал 2021 года активы Банка увеличились на 3,9% и на 01.04.2021 составили 61 690 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 1 квартал 2021 года чистая ссудная задолженность снизилась на 3,4% и составила 39 601 млн руб. По состоянию на 01.04.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 64,2%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 1 квартал 2021 года на 37,9% и составили 14 663 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 1 квартал 2021 года увеличились на 2,7% и на 01.04.2021 составили 40 548 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2021 составили 18 380 млн руб., что на 3,6% ниже его значения на 01.01.2021.

В 1 квартале 2021 года Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов. В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	162 893	(177 464)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155 523	101 100
Базовая прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1,05	(1,76)

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 31.03.2021 и 31.12.2020 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

## **2.2. Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка**

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой



редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihe Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский Совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank) (СРВ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкотных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1103 косвенных. Среди косвенных участников 854 - в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с



целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции ПФО – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран.

Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы Unionpay International.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

С 2019 года Банк стал являться полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в китайских юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность».

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;



- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

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

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.



### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»**

#### **3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

**Учет доходов и расходов** в течение 2021 года осуществляется по методу начислений и ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);



- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных частей вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;



- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

*Денежные средства и их эквиваленты* являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

*Основные средства* учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно).

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

*Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности*, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.



Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

**Нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

**Амортизация** по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

**Материальные запасы** учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.***

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. При определении бизнес-модели в ходе анализа определяется, является ли целью удержания финансового инструмента:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.



Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

***Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.***

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

***Вложения в ценные бумаги*** оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) и определяет трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

- исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка



представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты;
- исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФ определяется при наличии информации о последних рыночных сделках, заключенных на организованном рынке в течение последних 90 календарных дней. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия необходимой рыночной информации для расчета справедливой стоимости инвестиционных паев ПИФ Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.



**Проведение расчетных операций.** Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

**Ссудная задолженность** отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.04.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

**Дебиторская и кредиторская задолженность** отражается в сумме фактической задолженности.

По **выданным банковским гарантиям** Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

**Учет договоров аренды** осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную



периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020 года.



*Договоры аренды, в которых Банк выступает арендодателем.* Когда Банк передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

*Создание резервов на возможные потери* по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

*Создание резервов на возможные потери* по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.



В дополнение к действующему Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку рассчитывает и отражает сумму корректировок под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно Положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.2). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

### ***3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

#### ***Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:***

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.
2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

*Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

#### *Вложения в ценные бумаги*

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

#### *Дебиторская задолженность*

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

#### *Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:*

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

#### *3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период*

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

#### *3.4. Некорректирующие события после отчетной даты*

С 05.04.2021 в городе Владивосток Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность» переведена в статус дополнительного офиса.



#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

**Валюта баланса** АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.03.2021 составила 61 690 281 тыс. руб. (31.12.2020: 59 385 535 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 2 304 746 тыс. руб. или на 3,88 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 1 квартал 2021 года с положительным финансовым результатом. Данная прибыль является плановой и предусмотрена действующей редакцией ПФО.

**Прибыль** за 1 квартал 2021 года составила 162 893 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2020 года: 177 464 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 1 квартал 2021 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил положительную величину 23 659 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: отрицательный финансовый результат 459 408 тыс. руб.).

##### 4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.03.2021 структура активов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Денежные средства	737 642	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 469 591	1 217 740
корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 183 446	953 892
обязательные резервы	286 145	256 347
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>2 207 233</b>	<b>1 884 940</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 387 643 тыс. руб. и в иностранной валюте 349 999 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 542 971	1 498 497
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	115 992	126 490
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	619 436	646 215
Расчеты по клиринговым операциям	279 637	418 120
Денежные средства участников платежной системы	35 188	34 347
Резервы на возможные потери	(218)	(45)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 593 006</b>	<b>2 723 624</b>

В статье «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" за 31.03.2021 и 31.12.2020 в сумме 1 296 999 тыс. руб. По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.03.2021 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 296 999 тыс. руб.

**«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** за 31.03.2021 составляют 5 тыс. руб., за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	Удельный вес, %	за 31 декабря 2020 года	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса, %
Депозиты в Банке России	4 287 960	8,9	1 400 163	2,8	6,1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	8 781 694	18,2	13 340 187	26,8	(8,6)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 439 095	58,9	28 010 208	56,3	2,5
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>678 543</i>	<i>-</i>	<i>670 757</i>	<i>1,3</i>	<i>(1,3)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 811 094	14,1	6 986 861	14,0	0,0
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>376 788</i>	<i>-</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>48 319 843</b>	<b>100,0</b>	<b>49 737 419</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>
Резервы под ОКУ	(8 718 917)	-	(8 747 656)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>39 600 926</b>	<b>-</b>	<b>40 989 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 31.03.2021 и 31.12.2020. Величины резервов под ОКУ за 31.03.2021 и 31.12.2020 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 380 835 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.03.2021 сумма сделок составила 1 055 331 тыс. руб. или 3,0% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2020: 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 376 788 тыс. руб. или 5,5% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергoproект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, в т.ч. по операциям с Банком России, за 31.03.2021 составляют 13 069 654 тыс. руб. (31.12.2020: 14 740 350 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Также в 2020 году в состав данных требований была включена просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года. Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.04.2021, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 380 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

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

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



Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.03.2021, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	2 984 350	-	-	2 984 350
Низкий кредитный риск	2 482 903	-	-	2 482 903
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>5 467 253</b>	<b>-</b>	<b>3 314 440</b>	<b>8 781 693</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(2 663)</b>	<b>-</b>	<b>(380 000)</b>	<b>(382 663)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>5 464 590</b>	<b>-</b>	<b>2 934 440</b>	<b>8 399 030</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	642 545	-	-	642 545
Низкий кредитный риск	11 192 301	157 061	-	11 349 362
Средний кредитный риск	7 732 227	1 465 332	-	9 197 559
Высокий кредитный риск	-	279 066	546 864	825 930
Дефолтные активы	-	-	6 423 698	6 423 698
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 567 073</b>	<b>1 901 459</b>	<b>6 970 562</b>	<b>28 439 094</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(894 253)</b>	<b>(194 780)</b>	<b>(5 611 480)</b>	<b>(6 700 513)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>18 672 820</b>	<b>1 706 679</b>	<b>1 359 082</b>	<b>21 738 581</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 094 030	-	-	3 094 030
Средний кредитный риск	98 251	6 698	-	104 949
Высокий кредитный риск	-	34 781	-	34 781
Дефолтные активы	376 787	-	3 200 547	3 577 334
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 569 068</b>	<b>41 479</b>	<b>3 200 547</b>	<b>6 811 094</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(50 853)</b>	<b>(23 335)</b>	<b>(1 561 551)</b>	<b>(1 635 739)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 518 215</b>	<b>18 144</b>	<b>1 638 995</b>	<b>5 175 355</b>

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.12.2020, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	7 302 810	-	-	7 302 810
Низкий кредитный риск	2 722 937	-	-	2 722 937
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>10 025 747</b>	<b>-</b>	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(2 309)</b>	<b>-</b>	<b>(380 000)</b>	<b>(382 309)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>10 023 438</b>	<b>-</b>	<b>2 934 440</b>	<b>12 957 878</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 017	954 063	-	11 833 080
Средний кредитный риск	8 623 833	-	-	8 623 833
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 435 061	6 435 061
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(935 863)</b>	<b>(332 046)</b>	<b>(5 442 162)</b>	<b>(6 710 071)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>19 040 166</b>	<b>1 267 072</b>	<b>992 899</b>	<b>21 300 137</b>

тыс. руб.				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 852	-	-	3 267 852
Средний кредитный риск	98 252	665	-	98 917
Высокий кредитный риск	-	26 345	-	26 345
Дефолтные активы	372 938	-	3 220 809	3 593 747
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>3 739 042</b>	<b>27 010</b>	<b>3 220 809</b>	<b>6 986 861</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(56 766)	(11 959)	(1 586 551)	(1 655 276)
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 682 276</b>	<b>15 051</b>	<b>1 634 258</b>	<b>5 331 585</b>

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.03.2021 составила 4 238 591 тыс. руб. (31.12.2020: 3 237 677 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 4 229 231 тыс. руб. (31.12.2020: 3 228 317 тыс. руб.).

тыс. руб.		
Наименование обеспечения	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>1 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Гарантийные депозиты	9 360	9 360
<b>2 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	4 207 415	3 227 493
Имущество	13 432	824
Гарантийный депозит	8 384	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 238 591</b>	<b>3 237 677</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 309</b>	<b>380 000</b>	<b>382 309</b>	<b>10 025 747</b>	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 637	-	2 637	194 829 784	-	194 829 784
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 283)	-	(2 283)	(199 388 278)	-	(199 388 278)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>354</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>(4 558 494)</b>	<b>-</b>	<b>(4 558 494)</b>
<b>Остаток на 31 марта 2021 года</b>	<b>2 663</b>	<b>380 000</b>	<b>382 663</b>	<b>5 467 253</b>	<b>3 314 440</b>	<b>8 781 693</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого ожидае- мые кредитные убытки	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого валовая балансо- вая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	5 442 162	6 710 071	19 976 027	1 599 118	6 435 061	28 010 206
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(52 534)	52 534	-	-	(966 673)	966 673	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 692)	(206 905)	211 597	-	(130 855)	(336 317)	467 172	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(3 840)	51 407	(72 662)	(25 095)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	119 544	23 823	41 253	184 620	3 348 343	152 771	84 490	3 585 604
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(100 089)	(58 125)	(10 869)	(169 083)	(2 659 770)	(480 786)	(16 160)	(3 156 716)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(41 611)</b>	<b>(137 266)</b>	<b>169 319</b>	<b>(9 558)</b>	<b>(408 955)</b>	<b>302 341</b>	<b>535 502</b>	<b>428 888</b>
Остаток на 31 марта 2021 года	894 252	194 780	5 611 481	6 700 513	19 567 072	1 901 459	6 970 563	28 439 094



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы	Итого ожидае- мые кредитные убытки	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 766	11 959	1 586 551	1 655 276	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5 763	(3 828)	(1 935)	-	17 400	(11 148)	(6 252)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(590)	4 428	(3 838)	-	(29 074)	34 965	(5 891)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(41)	(5 008)	5 049	-	(13 604)	(8 706)	22 310	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(10 067)	15 996	6 627	12 556	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 020	128	7 102	10 250	170 260	193	7 751	178 204
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 998)	(340)	(38 005)	(42 343)	(314 956)	(835)	(38 180)	(353 971)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(5 913)</b>	<b>11 376</b>	<b>(25 000)</b>	<b>(19 537)</b>	<b>(169 974)</b>	<b>14 469</b>	<b>(20 262)</b>	<b>(175 767)</b>
Остаток на 31 марта 2021 года	50 853	23 335	1 561 551	1 635 739	3 569 068	41 479	3 200 547	6 811 094



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 680	30 000	31 680	6 142 496	3 300 000	9 442 496
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	682	-	682	78 396 704	-	78 396 704
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 681)	-	(1 681)	(82 736 707)	-	(82 736 707)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(999)</b>	<b>-</b>	<b>(999)</b>	<b>(4 340 003)</b>	<b>-</b>	<b>(4 340 003)</b>
Остаток на 31 марта 2020 года	681	30 000	30 681	1 802 493	3 300 000	5 102 493

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обеспе- ненные активы	Итого ожидае- мые кредит- ные убытки	12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необеспе- ненные активы	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обеспе- ненные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 394	3 347	2 348 465	2 730 206	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	44 446	-	(207)	44 239	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	177 046	-	17 512	194 558	5 510 342	-	85 841	5 596 183
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(53 856)	(204)	(19 988)	(73 748)	(1 026 467)	(1 000)	(81 733)	(1 109 200)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>167 636</b>	<b>(204)</b>	<b>(2 383)</b>	<b>165 049</b>	<b>4 483 875</b>	<b>(1 000)</b>	<b>4 108</b>	<b>4 486 983</b>
Остаток на 31 марта 2020 года	546 030	3 143	2 346 082	2 895 255	16 449 107	15 408	3 747 360	20 211 875

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Увеличение при присоединении прочих организаций				-				-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 719	(129)	(3 590)	-	9 364	(343)	(9 021)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(31)	116	(85)	-	(7 946)	8 031	(85)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6)	(626)	632	-	(125)	(795)	920	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(4 968)	1 244	1 467	(2 257)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 638	17	716	6 371	207 607	143	1 022	208 772
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 991)	(190)	(21 868)	(25 049)	(109 008)	(242)	(23 393)	(132 643)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>1 361</b>	<b>432</b>	<b>(22 728)</b>	<b>(20 935)</b>	<b>99 892</b>	<b>6 794</b>	<b>(30 557)</b>	<b>76 129</b>
Остаток на 31 марта 2020 года	21 013	1 900	1 426 202	1 449 115	1 651 210	9 612	3 060 829	4 721 651

#### Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
1.	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>12 589 484</b>	<b>11 857 803</b>
1.1	до 30 дней	131 328	78 090
1.2	от 31 до 90 дней	217 895	356 301
1.3	от 91 до 180 дней	386 047	22 628
1.4	свыше 180 дней	11 854 214	11 400 784

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 6.

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», за 31.03.2021 составили 12 275 739 тыс. руб. или 19,90% активов Банка (31.12.2020: 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка).

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 марта 2021 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	328 181	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Без обременения
<b>Итого</b>		<b>328 181</b>					

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	338 822	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 521 000 шт.
<b>Итого</b>		<b>338 822</b>					

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.03.2021**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR	Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении
		Текущая (справедливая) стоимость	Текущая (справедливая) стоимость	
	Сроки погашения		Сроки погашения	
Еврооблигации	-	-	От 2021 до 2026 г.	1 452 435 без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	253 875	-	- без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 286 595	-	- Частичное обременение 961 834 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 653 334	-	- Частичное обременение 1 267 741 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	239 130	-	- Частичное обременение 123 038 тыс. руб.
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	5 062 189	-	- без обременения
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>10 495 123</b>	<b>X</b>	<b>1 452 435 X</b>

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.03.2021 составляют 2 167 737 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.03.2021 составляют 410 470 тыс. руб. (корпоративные облигации, облигации кредитных организаций, облигации субъектов РФ). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 11 865 269 тыс. руб.



Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумага за 31.03.2021 приведен ниже:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	419 831	91
Низкий кредитный риск	2 551 352	3 836
Средний кредитный риск	682 151	5 899
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 653 334</b>	<b>9 826</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 129 107	510
Низкий кредитный риск	157 488	317
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 286 595</b>	<b>827</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	924 102	100
Низкий кредитный риск	528 333	622
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 452 435</b>	<b>723</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	67 089	285
Низкий кредитный риск	186 786	144
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>253 875</b>	<b>429</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Минимальный кредитный риск	116 092	1 001
Средний кредитный риск	123 038	1 061
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>239 130</b>	<b>2 061</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	5 062 189	512
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>5 062 189</b>	<b>512</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>11 947 558</b>	<b>14 378</b>

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2020**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номиналированные в RUR	Ценные бумаги, номиналированные в иностранной валюте			Информация об обременении
		Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
	Сроки погашения		От 2021 до 2026 г.		без обременения
Еврооблигации	-	-	г.	1 173 718	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	261 173	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 138 077	-	-	Частичное обременение 981 048 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 704 448	-	-	Частичное обременение 479 046 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	124 316	-	-	Обременение
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	2 162 211	-	-	без обременения
Итого:	X	7 390 225	X	1 173 718	X

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.12.2020 составляют 1 236 727 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2020 составляют 263 554 тыс. руб. (корпоративные облигации). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 361 063 тыс. руб. (корпоративные облигации). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 278 148 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	420 224	114
Низкий кредитный риск	2 809 513	4 188
Средний кредитный риск	474 711	4 412
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 704 448</b>	<b>8 714</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 138 077</b>	<b>499</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	760 882	122
Низкий кредитный риск	294 454	309
Средний кредитный риск	118 382	1 020
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 173 718</b>	<b>1 451</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>261 173</b>	<b>286</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>124 316</b>	<b>1 072</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>2 162 211</b>	<b>219</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 563 943</b>	<b>12 241</b>

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>12 241</b>	<b>12 241</b>
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	260	260
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(1 799)	(1 799)
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	3 675	3 675
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год</b>	<b>2 136</b>	<b>2 136</b>
<b>Остаток на 1 апреля 2021 года</b>	<b>14 377</b>	<b>14 377</b>

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	7 918	7 918
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	-	-
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(192)	(192)
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(37)	(37)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	(229)	(229)
Остаток на 1 апреля 2020 года	7 689	7 689

Переклассификация ценных бумаг в 1 квартале 2021 году между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – за 31.03.2021 составили 2 386 877 тыс. руб. или 3,87% активов Банка (31.12.2020: 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка).

#### Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 386 877	2 387 090
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(365 721)	(365 508)
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	2 384

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 190 947 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

#### Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации за 31 марта 2021 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без обременения
комбинированный	1 392 214	(122 928)	100		РФ		без обременения
ЗПИФ							без обременения
недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ				Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ	РФ		без обременения
недвижимости	1 140 000	(180 317)	100				
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	-	100		РФ		без обременения
Итого	2 752 598	(365 721)	-	-	-	-	-



**Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации  
за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концепция	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный	1 392 214	(122 685)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ	РФ	Контроль ое участие	без обременения
ЗПИФ недвижимости	218 000	(62 476)	100		РФ		без обременения
ЗПИФ недвижимости	1 140 000	(180 347)	100		РФ		без обременения
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	-	100		РФ		без обременения
<b>Итого</b>	<b>2 752 598</b>	<b>(365 508)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.03.2021 составили 1 847 216 тыс. руб., доля в активах Банка 3,0 % (31.12.2020: 1 985 614 тыс. руб., доля в активах Банка 3,3%).

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

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.03.2021 и за 31.12.2020.

**Расшифровка основных средств**

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	13 953	1 811 024
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
за 31 марта 2021 года	945 462	602 723	13 953	1 562 138
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
Поступило ОС	-	24 652	-	24 652
Выбыло ОС	270 790	2 748	-	273 538
в т.ч. переведено в ДАПП	270 790	2 581	-	273 371
<b>Накопленная амортизация</b>				
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 972	869 248
за 31 марта 2021 года	313 307	486 788	11 408	811 503
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 020	1 020
<b>Остаточная стоимость</b>				
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 981	941 776
за 31 марта 2021 года	632 155	115 935	2 545	750 635
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	278	278

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	600 757	32 302	633 059
за 31 марта 2021 года	641 916	53 788	695 704
Поступило	85 831	21 486	107 317
Выбыло	44 672	-	44 672
<b>Накопленная амортизация</b>			
за 31 декабря 2020 года	222 007	12 616	234 623
за 31 марта 2021 года	226 616	15 848	242 464
<b>Остаточная стоимость</b>			
за 31 декабря 2020 года	378 750	19 686	398 436
за 31 марта 2021 года	415 300	37 940	453 240

Сумма вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств за 31.03.2021 составляет 3 053 тыс. рублей, за 31.12.2020 - 18 867 тыс. рублей.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.03.2021 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31 марта 2021 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	в т.ч. поступило за 1 квартал 2021 года	в т.ч. в результате реклассификации объектов	в т.ч. выбыло за 1 квартал 2021 года	в т.ч. переоценка за 1 квартал 2021 года
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 846	268 148	698	698	-	-
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	9 427	8 729	698	698	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	242 428	235 416	8 433	8 433	1 421	-
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	239 993	232 244	8 433	8 433	684	-
<b>Итого</b>	<b>511 274</b>	<b>503 564</b>	<b>9 131</b>	<b>9 131</b>	<b>1 421</b>	<b>-</b>

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

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). В отчетном периоде получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 6 307 тыс. рублей.

**Нематериальные активы** классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке отсутствуют.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.



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

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 31 марта 2021 года	Остаток за 31 декабря 2020 года	Накопленная амортизация за 31 марта 2021 года	Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года
НМА, созданные Банком	1 141	1 141	949	938
Прочие НМА	304 971	288 760	181 818	170 226
<b>Итого</b>	<b>306 112</b>	<b>289 901</b>	<b>182 767</b>	<b>171 164</b>

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 31.03.2021 сохраняются.

	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	874 090	949 646
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	-	49 404
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	6 252	27 903

*«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПП)* по состоянию за 31.03.2021 составляют 196 706 тыс. руб., за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет 145 326 тыс. руб.

*«Прочие активы»:*

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным комиссиям	2 315	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	8 474	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	152 461	122 055
Прочее	542 682	355 942
Резерв под обесценение	(128 194)	(131 070)
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	3 161	2 885
Расчеты по налогам и сборам	1 943	5 214
Резерв под обесценение	(269)	(163)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>582 573</b>	<b>365 187</b>

Структура обязательств за отчетную дату 31.03.2021 представлена следующим образом:

*«Средства кредитных организаций»:*

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>2 995 757</b>	<b>1 890 719</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 576 200	1 467 401
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	419 557	423 318

**«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»**

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

	тыс. руб.			
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>40 548 901</b>	<b>39 477 131</b>	<b>1 071 770</b>	<b>2,71%</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	2 973 940	3 183 422	(209 482)	(6,58%)
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	31 297 418	29 606 015	1 691 403	5,71%
вклады	27 770 000	26 316 187	1 453 813	5,52%
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 527 418	3 289 828	237 590	7,22%
Депозиты юридических лиц	2 216 359	2 661 470	(445 111)	(16,72%)
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	49 224	14 264	34 960	245,09%

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 31.03.2021 составляют 589 тыс. руб. (за 31.12.2020: 0 руб.).

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

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

**«Выпущенные долговые обязательства»:**

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>413 023</b>	<b>413 078</b>
Выпущенные облигации	27	24
Выпущенные векселя	405 000	413 054
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 996	-

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.03.2021

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	свыше года	405 000	7 996	4,04
Облигации	07.03.2025	27	0	3,00

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2020

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до 90 дней	5 000	38	4,00
Вексель	свыше года	405 000	3 015	3,37
Облигации	07.03.2025	24	1	6,75

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31.03.2021 – 7 621 тыс. руб. (за 31.12.2020: 5 535 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 66 682 тыс. руб. (за 31.12.2020: 66 681 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

			тыс. руб.
Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>704 757</b>	<b>614 818</b>	
<b>Финансовые:</b>			
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	13 662	6 804	
Расчеты по банковским гарантиям	17 682	18 910	
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	48 010	83 945	
Незавершенные расчеты	472 576	-	
Арендные обязательства	-	417 986	
<b>Резервы- оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>12 047</b>	<b>12 047</b>	
<b>Нефинансовые:</b>			
Расчеты с работниками	124 288	61 495	
Расчеты по налогам и сборам	15 206	11 990	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 286	1 641	

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.03.2021 составили 75 518 тыс. руб. (31.12.2020: 61 377 тыс. руб.).

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

					тыс. руб.
№ п.п.	Наименование показателя	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	115 992	126 490	(10 498)	(8,3)
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 095 518	6 887 553	207 965	3,0
2.1	банкам-нерезидентам	1 581 237	1 573 998	7 239	0,5
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 510 321	5 309 276	201 045	3,8
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 960	4 279	(319)	(7,5)
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 531 036	1 298 034	233 002	18,0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 531 036	1 298 034	233 002	18,0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	530 085	515 993	14 092	2,7
4.1	банков-нерезидентов	419 557	423 318	(3 761)	(0,9)
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	48 020	23 854	24 166	101,3
4.3	физических лиц-нерезидентов	62 508	68 821	(6 313)	(9,2)



#### «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 54 830 тыс. руб. С начало года показатель уменьшился на 141 370 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергoproject» составляет 100,0% (за 31.12.2020: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Срочные сделки	15 140	84 411
Аккредитивы	-	11 150
Обязательства по предоставлению кредитов	6 029 838	2 951 313
Резерв по ОКУ	109 340	106 350
Выданные гарантии и поручительства	2 946 523	2 834 333
Резерв по ОКУ	55 414	47 135
Прочие инструменты	44 978	82
Резерв по ОКУ	450	1

#### 4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2021 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

##### Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	тыс. руб.			
	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года	Прирост / Снижение	Изменение в %
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>990 029</b>	<b>694 509</b>	<b>295 520</b>	<b>42,6</b>
от размещения средств в кредитных организациях	109 559	64 700	44 859	69,3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	731 296	516 454	214 842	41,6
от вложений в ценные бумаги	149 174	113 355	35 819	31,6

В отчетном периоде за 1 квартал 2021 года Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т. ч. номинированными в иностранной валюте.

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(62 427)	24 886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	120 577	232 618
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(28 572)	-
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами</b>	<b>29 578</b>	<b>257 504</b>

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок с валютными СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

#### Информация по комиссионным и прочим доходам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	26 503	14 457
Доходы от осуществления переводов денежных средств	53 014	10 889
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	22 703	15 623
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	240	222
От сдачи имущества в аренду	4 794	107 190
От выбытия (реализации) имущества	1 237	-
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	208	240
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 131	2 877
Прочие, в т.ч.	40 592	46 998
отсроченные разницы по субординированным займам	32 686	33 021
<b>Итого</b>	<b>152 422</b>	<b>198 496</b>

#### Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2021 года

тыс. руб.							
Наименование актива	Остаток на 1 января 2021 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2021 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери		Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери
	Резерв ОКУ/РВП						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 747 656	8 508 046		(28 741)	690 840	8 718 917	9 198 886
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 241	-		2 136		14 377	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	365 508	365 508		213	213	365 721	365 721
Прочие активы	131 277	126 998		53 171	53 082	184 446	180 080
Прочие обязательства	12 047	12 047				12 047	12 047
Прочие условные обязательства кредитного характера	153 486	97 421	-	(44 049)	(41 654)	109 437	55 767
Итого	9 422 215	9 110 020	-	(17 270)	702 481	9 404 945	9 812 501



**Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года**

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери *	Резерв ОКУ/РВП	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	(2)	143 115	116 334	4 375 052	4 175 414
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	-	(229)	-	7 689	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635		(16 811)	(16 811)	362 824	362 824
Прочие активы	119 403	131 051		129 989	(21 647)	249 389	109 404
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	-	(26 577)	(4 099)	97 209	72 525
<b>Итого</b>	<b>4 862 678</b>	<b>4 646 392</b>	<b>(2)</b>	<b>229 487</b>	<b>73 777</b>	<b>5 092 163</b>	<b>4 720 167</b>

**Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:**

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 марта 2021 года	за 31 марта 2020 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>488 756</b>	<b>537 487</b>	<b>(48 731)</b>	<b>(9,1)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 396	19	6 377	33563,2
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	477 318	535 952	(58 634)	(10,9)
по выпущенным долговым обязательствам	5 042	1 516	3 526	232,6

**Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам**

тыс. руб.

Наименование расходов	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 132	8 752
Расходы на содержание персонала	260 921	162 043
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	94 940	156 384
Страхование	1 374	876
Аренда	2 177	1 810
ИТ-расходы	27 200	15 043
Аудиторские услуги	-	-
Расходы на рекламу	13 195	17 165
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 245	3 990
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	117	700
Прочие расходы	96 157	93 869
<b>Итого</b>	<b>513 458</b>	<b>460 632</b>

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

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



Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2021 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

Наименование расходов	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
НДС уплаченный	28 111	15 962
Госпошлина и прочие сборы	415	383
Налог на землю	1 545	1 599
Налог на имущество	5 077	3 888
Транспортный налог	62	41
Налог за загрязнение окружающей среды	26	0
<b>Итого по символу 48413</b>	<b>35 236</b>	<b>21 873</b>
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	18 644	11 156
<b>Итого:</b>	<b>53 880</b>	<b>33 029</b>

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.04.2021. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

#### 4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 31.03.2021 составил 18 379 979 тыс. руб. (31.12.2020: 19 070 539 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За 1 квартал 2021 года снижение собственных средств составило 690 560 тыс. руб.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>18 379 979</b>	<b>19 070 539</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 669 134</b>	<b>16 825 642</b>
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	15 552 289	15 552 289
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289
Эмиссионный доход	502 719	502 719
сформированный при размещении обыкновенных акций	502 719	502 719
Резервный фонд	153 871	153 871
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	460 255	616 763
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>795 099</b>	<b>461 644</b>
Нематериальные активы	123 345	118 737
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-
Убытки текущего года	671 754	342 907
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>15 874 035</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>15 874 035</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 505 944</b>	<b>2 706 541</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	299 365
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 206 578	2 407 176
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 505 944</b>	<b>2 706 541</b>

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала), а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях:

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 055 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 055 008	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 055 008
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	43 545 247	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 206 578
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 206 578
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 847 216	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	123 345	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	123 345
4	"Отложенный налоговый актив", 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	66 682	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

						"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"			
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37, 41	-	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6	54 469 671			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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-	
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	299 366			"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 365	
9	"Резервный фонд"	27	153 871			"Резервный фонд"	3	153 871	

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	за 31 марта 2021 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	44 992 174	46 029 950	3 599 374
при применении стандартизированного подхода	44 992 174	46 029 950	3 599 374
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	58 433	92 382	4 675
при применении стандартизированного подхода	58 433	92 382	4 675
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 238 352	3 135 563	259 068
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	11 385 189	9 802 097	910 815
при применении стандартизированного подхода	11 385 189	9 802 097	910 815
Операционный риск, всего, в том числе:	5 101 263	5 101 263	408 101
при применении базового индикативного подхода	5 101 263	5 101 263	408 101
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>64 775 411</b>	<b>64 161 255</b>	<b>5 182 033</b>

За 1 квартал 2021 года уменьшение кредитного риска на 2,3% (или на 1 037 776 тыс. руб.) при одновременном росте рыночного риска на 16,2% (или на 1 583 092 тыс. руб.) существенно не повлияло на общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитный риск контрагента увеличился на 36,7% (или на 33 949 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 0,96% (или на 614 156 тыс. руб.) и составил 64 775 411 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 0,96% с 5 132 900 тыс. руб. (за 31.12.2020) до 5 182 033 тыс. руб. (за 31.03.2021).



#### 4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

##### Изменение значения финансового рычага за 1 квартал 2021 года

Наименование показателя	тыс. руб.	
	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	15 874 035	16 363 998
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	64 033 094	62 111 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,790%	26,346%

На 01.04.2021 значение финансового рычага составило 24,79%.

За 1 квартал 2021 года произошло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований на 1 921 925 тыс. руб. или на 3,09%.

В 1 квартале 2021 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы Банка в 1 квартале 2021 года рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Расчет нормативов достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом.

##### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2021 года

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	≥4,5%	24,649	25,654
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	≥6,0%	24,649	25,654
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	≥8,0%	28,375	29,723

##### Динамика нормативов ликвидности за 1 квартал 2021 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15	81,805	41,933
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50	145,883	140,078
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120	49,029	48,295

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 1 квартал 2021 года**

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	23,038	22,204
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	109,640	109,078
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	7,408	7,156
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	≤20	15,049	12,644

**4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале**

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 1 квартал 2021 года:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыли/ (убыток)	-	-	-	-	-	-	162 893	162 893
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	1	-	-	-	1
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(141 370)	-	2 136	-	-	(139 234)
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141 370)</b>	<b>1</b>	<b>2 136</b>	<b>-</b>	<b>162 893</b>	<b>23 660</b>

Изменение стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате переоценки за 1 квартал 2021 года составило отрицательную величину 144 511 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года: отрицательная величина в сумме 240 964 тыс. руб.).

**4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств**

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

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

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2021 год составил 161 877 тыс. руб. (1 квартал 2020 года: прирост 46 739 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 296 999 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 1 квартал 2021 года	Приток / (отток) 1 квартал 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности	3 460 941	(1 315 285)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(3 266 496)	1 149 747
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

#### 4.7. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Банк раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в пай или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение не актуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяется Банком в качестве нераспределяемых.



Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.03.2021:

тыс. руб.

	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1 Денежные средства	-	737 642	-	-	737 642
2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 469 591	-	1 469 591
3 Средства в кредитных организациях	-	-	2 593 006	-	2 593 006
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5	-	5
5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 239 827	4 896 843	13 464 256	-	39 600 926
6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 275 739	-	12 275 739
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 386 877	-	2 386 877
9 Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 847 216	1 847 216
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	196 706	196 706
13 Прочие активы	-	-	-	582 573	582 573
<b>14 Всего активов</b>	<b>21 239 827</b>	<b>5 634 485</b>	<b>32 189 474</b>	<b>2 626 495</b>	<b>61 690 281</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 251 483	31 297 418	2 995 757	-	43 544 658
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	-	589
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	413 023	-	-	-	413 023
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	7 621	-	7 621
20 Отложенные налоговые обязательства	-	-	66 682	-	66 682
21 Прочие обязательства	-	-	-	704 757	704 757
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165 204	-	-	-	165 204
<b>23 Всего обязательств</b>	<b>9 830 299</b>	<b>31 297 418</b>	<b>3 070 060</b>	<b>704 757</b>	<b>44 902 534</b>



Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2020:

тыс. руб.

	Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределяе мые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1 Денежные средства	-	667 200	-	-	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 217 740	-	1 217 740
3 Средства в кредитных организациях	-	-	2 723 624	-	2 723 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 226	-	1 226
4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	40 989 763
5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 902 765	-	8 902 765
6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 387 090	-	2 387 090
8 Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 985 614	1 985 614
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	145 326	145 326
12 Прочие активы	-	-	-	365 187	365 187
13 <b>Всего активов</b>	<b>21 492 905</b>	<b>5 721 998</b>	<b>29 674 505</b>	<b>2 496 127</b>	<b>59 385 535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 871 116	29 606 015	1 890 719	-	41 367 850
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	413 078	-	-	-	413 078
18 Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	5 535	-	5 535
19 Отложенные налоговые обязательства	-	-	66 681	-	66 681
20 Прочие обязательства	-	-	-	614 818	614 818
21 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153 486	-	-	-	153 486
22 <b>Всего обязательств</b>	<b>10 437 680</b>	<b>29 606 015</b>	<b>1 962 935</b>	<b>614 818</b>	<b>42 621 448</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 1 квартал 2021 года:

					тыс. руб.
Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	612 533	113 402	264 094	-	990 029
Процентные расходы	(115 251)	(368 366)	(5 139)	-	(488 756)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>497 282</b>	<b>(254 964)</b>	<b>258 955</b>	<b>-</b>	<b>501 273</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 163)	54 601	(527)	-	28 911
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>472 119</b>	<b>(200 363)</b>	<b>258 428</b>	<b>-</b>	<b>530 184</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2 437)	-	(2 437)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(3 111)	-	(3 111)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(62 427)	-	(62 427)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	120 577	-	120 577
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(28 572)	-	(28 572)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	52 670	45 899	5 277	-	103 846
Комиссионные расходы	(8 094)	(2 023)	(15)	-	(10 132)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(2 135)	-	(2 135)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(9 506)	(9 506)
Прочие операционные доходы	40 893	4 795	-	2 888	48 576
Операционные расходы	(177 315)	(45 411)	(259 432)	(21 168)	(503 326)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>380 273</b>	<b>(197 103)</b>	<b>26 153</b>	<b>(27 786)</b>	<b>181 537</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(18 644)	-	(18 644)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>380 273</b>	<b>(197 103)</b>	<b>7 509</b>	<b>(27 786)</b>	<b>162 893</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 1 квартал 2020 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	458 952	57 502	178 055		694 509
Процентные расходы	(81 791)	(455 677)	(19)	-	(537 487)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>377 161</b>	<b>(398 175)</b>	<b>178 036</b>	<b>-</b>	<b>157 022</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(164 621)	20 293	1 003	-	(143 325)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>212 540</b>	<b>(377 882)</b>	<b>179 039</b>	<b>-</b>	<b>13 697</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(150 859)	-	(150 859)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45 094	-	45 094
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	24 886	-	24 886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	232 618	-	232 618
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	37 222	4 175	2 632	-	44 029
Комиссионные расходы	(6 882)	(1 720)	(150)	-	(8 752)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	228	-	228
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(86 390)	(86 390)
Прочие операционные доходы	143 626	9 422	246	1 173	154 467
Операционные расходы	(207 449)	(39 309)	(184 064)	(21 058)	(451 880)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>179 057</b>	<b>(405 314)</b>	<b>166 224</b>	<b>(106 275)</b>	<b>(166 308)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(11 156)	-	(11 156)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>179 057</b>	<b>(405 314)</b>	<b>155 068</b>	<b>(106 275)</b>	<b>(177 464)</b>

## 5. Информация о сделках по уступке прав требований

### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

Наименование показателя	за 31 марта 2021 года		за 31 декабря 2020 года	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	235 798	44 637	251 340	46 782
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 610 365	263 099	2 014 772	279 227
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	513 811	7 077	93 816	3 003
Физическим лицам	513 917	168 914	535 663	176 763
Юридическим лицам	1 846 057	145 899	1 824 265	152 249

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

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

## 6. Информация о целях и политике управления рисками

### 6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка от 23.09.2020 № 18/2020) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 31.03.2021 относятся следующие виды рисков.

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

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

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

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

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



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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

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

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

### **6.4. Политика в области снижения рисков**

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) избегание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- 2) хеджирование — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) страхование рисков — защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- 5) использование дополнительного обеспечения.



#### **6.5. Управление кредитным риском**

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

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

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

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

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

**Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд**

Состав активов	Сумма требований за 31 марта 2021 года		Сумма требований за 31 декабря 2020 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>28 439 095</b>	<b>80,6</b>	<b>28 010 208</b>	<b>80,0</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 012 531	76,6	25 490 000	72,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	748 021	2,1	1 849 451	5,3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	678 543	1,9	670 757	1,9
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>	<b>6 811 094</b>	<b>19,4</b>	<b>6 986 861</b>	<b>20,0</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	209 468	0,6	240 655	0,7
Ипотечные ссуды	1 897 114	5,4	2 039 957	5,8
Автокредиты	858	-	858	-
Иные потребительские ссуды	4 147 301	11,8	3 933 969	11,2
Приобретенные права требования	179 566	0,5	398 484	1,2
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	376 787	1,1	372 938	1,1
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>35 250 189</b>	<b>100,0</b>	<b>34 997 069</b>	<b>100,0</b>

Объем предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 1 квартал 2021 года увеличился на 428 887 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 0,6% по сравнению с данными за 31.12.2020. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 7 786 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 1 квартала 2021 года произошли следующие изменения: объем потребительских ссуд увеличился на 213 332 тыс. руб., объем ипотечных ссуд уменьшился на 142 843 тыс. руб., а объем жилищных ссуд снизился на 31 187 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 3 849 тыс. руб.

**Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2021 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2021 год:



	тыс. руб.		
	Основные акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 499 838	424 275	223 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 384
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	-	143	2 164
<b>Итого активов</b>	<b>1 499 838</b>	<b>424 418</b>	<b>228 009</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	8 253	-	61 564
Средства клиентов физических лиц	-	64 090	22 661
Субординированные кредиты	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 020 213</b>	<b>64 090</b>	<b>84 225</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	47 032	10 988	3 794
Процентные расходы	(33 635)	(489)	(627)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(3 520)	(4 593)	(28 555)
Комиссионный доход	214	-	537
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	12 691	187 161
Гарантии выданные	409 368	-	137 026

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2020 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2020 года:

	тыс. руб.		
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	359 597	110 680
Прочие активы	-	21	1 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 750 214
<b>Итого активов</b>	<b>1 549 838</b>	<b>359 618</b>	<b>2 862 315</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	5 405	-	26 531
Средства клиентов физических лиц	-	35 182	22 446
Обязательства по ПФИ	-	-	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 017 365</b>	<b>35 182</b>	<b>48 977</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	46 241	10 897	1 036
Процентные расходы	(33 915)	(289)	(311)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	1 249	(1 782)
Комиссионный доход	845	-	1 322
Доходы/расходы ПФИ	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	4 649	973
Гарантии выданные	77 707	-	43 039

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.03.2021**

		тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>15 282 843</b>	<b>-</b>	<b>56 489 825</b>	<b>9 223 506</b>
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	217 380	-	2 861 992	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	217 380	-	2 861 992	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	2 128 752	-	8 176 295	5 765 002
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	962 256	-	263 898	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	962 256	-	263 898	-
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 042 944	-	3 691 026	1 841 395
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 006 561	-	3 618 582	1 768 951
3.2.2	не имеющих рейтингов	36 383	-	72 444	72 444
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 715 423	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 845 470	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 282 565	-	17 819 534	3 458 504
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 741 817	-	3 642 706	-
8	Основные средства	884 805	-	842 790	-
9	Прочие активы	27 524	-	6 585 615	-

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

Балансовая стоимость обремененных активов за 1 квартал 2021 год уменьшилась на 21,83% (на 4 268 961 тыс. руб.) и составила 15 282 844 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 1 квартал 2021 год выросла на 15,54% (на 7 595 857 тыс. руб.) и составила 56 489 825 тыс. руб. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

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

**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 Положения Банка России № 611-П за 31.03.2021**

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери					
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				по решению уполномоченного органа	
		%	Сумма	%	Сумма	Изменение объемов сформированных резервов	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 200 233	50,00	2 600 117	16,00	831 834	34,00	1 768 283
ссуды	5 172 947	50,00	2 586 474	16,08	831 834	33,92	1 754 640
реструктурированные ссуды	3 933 860	21,00	826 111	2,88	113 133	18,12	712 978
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 382 242	21,00	290 271	1,00	13 889	20,00	276 382
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	730 725	50,00	365 363	2,34	17 118	47,66	348 245

#### 6.6. Управление риском ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Банке Политикой управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:



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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка 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.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

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

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

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 Банка); 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 Банка.

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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



По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.03.2021 уровень риска является приемлемым.

Показатели	тыс. руб. за 31 марта 2021 года
Общий приток средств (кумулятивный)	43 868
Общий отток средств (кумулятивный)	40 196
Всего вкладов (кумулятивный)	41 965
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	12 317
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	(2 991)
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	3 672
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>15 989</b>
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 792
Стресс-тест по сценарию 2	7 596
Стресс-тест по сценарию 3	15 427
Стресс-тест по сценарию 4	7 034
Стресс-тест по сценарию 5	6 977
Стресс-тест по сценарию 6	6 878

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.03.2021**

Наименование показателя	тыс. руб.					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 217 311	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 133 843	1 624 154	4 186 688	1 845 486	1 693 742	12 243 226
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	465 952	296 450	15 432	73 466	78 192	8 993 633
Прочие активы	92 989	13 440	17 905	26 517	20 600	84 724
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>14 910 095</b>	<b>1 934 044</b>	<b>4 220 025</b>	<b>1 945 469</b>	<b>1 792 534</b>	<b>21 321 583</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	2 995 651	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9 331 213	3 483 306	6 843 724	3 907 344	5 527 542	12 995 658
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	466 160
Прочие обязательства	206 610	172	25	3 582	1 143	86 534
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>12 533 474</b>	<b>3 483 478</b>	<b>6 843 749</b>	<b>3 910 926</b>	<b>5 528 685</b>	<b>13 548 352</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	2 376 621	(1 549 434)	(2 623 724)	(1 965 457)	(3 736 151)	7 773 231
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>2 376 621</b>	<b>827 187</b>	<b>(1 796 537)</b>	<b>(3 761 994)</b>	<b>(7 498 145)</b>	<b>275 086</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>427 654</i>	<i>49 320</i>	<i>264 841</i>	<i>887 121</i>	<i>1 237 148</i>	<i>6 155 255</i>

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2020**

						тыс. руб.
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 941 234	4 020 876	2 333 481	1 664 986	3 593 454	15 586 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 291	-	290 932	114 221	63 924	5 899 124
Прочие активы	65 680	12 065	10 321	13 872	16 716	36 903
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 201 469</b>	<b>4 032 941</b>	<b>2 634 734</b>	<b>1 793 079</b>	<b>3 674 094</b>	<b>21 522 785</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	16 275 702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 872 024</b>	<b>2 081 598</b>	<b>4 153 745</b>	<b>6 170 534</b>	<b>3 228 789</b>	<b>16 842 723</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 329 445</b>	<b>6 280 788</b>	<b>4 761 777</b>	<b>384 322</b>	<b>829 627</b>	<b>5 509 689</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>165 381</i>	<i>349 392</i>	<i>235 427</i>	<i>170 874</i>	<i>1 246 774</i>	<i>3 617 880</i>

#### **6.7. Управление рыночным риском**

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

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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



### Динамика размера рыночного риска

		тыс. руб.	
№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31 марта 2021 года	Размер риска за 31 декабря 2020 года
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	808 412	662 485
2	- общий процентный риск (ОПР0)	255 960	136 227
3	- специальный процентный риск (СПР0)	552 451	526 258
4	Фондовый риск (ФР0)	52 509	54 212
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	26 254	27 106
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	26 254	27 106
7	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
8	Рыночный риск (РР0)	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.1		
10	Процентный риск (ПР1)	808 412	662 485
11	- общий процентный риск (ОПР1)	255 960	136 227
12	- специальный процентный риск (СПР1)	552 451	526 258
13	Фондовый риск (ФР1)	52 509	54 212
14	- общий фондовый риск (ОФР1)	26 254	27 106
15	- специальный фондовый риск (СФР1)	26 254	27 106
16	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
17	Рыночный риск (РР1)	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.2		
19	Процентный риск (ПР2)	808 412	662 485
20	- общий процентный риск (ОПР2)	255 960	136 227
21	- специальный процентный риск (СПР2)	552 451	526 258
22	Фондовый риск (ФР2)	52 509	54 212
23	- общий фондовый риск (ОФР2)	26 254	27 106
24	- специальный фондовый риск (СФР2)	26 254	27 106
25	Валютный риск (ВР)	49 894	42 783
26	Рыночный риск (РР2)	11 385 189	9 802 097
	Показатели расчета величины товарного риска		
28	Товарный риск	-	24 689

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

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

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

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

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск торгового портфеля, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

Валютный риск	31 марта 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
5% рост курсов валют	2 495	2 495
10% рост курсов валют	4 989	4 989
20% рост курсов валют	9 979	9 979
<b>Снижение</b>		
5% снижение курсов валют	(2 495)	(2 495)
10% снижение курсов валют	(4 989)	(4 989)
20% снижение курсов валют	(9 979)	(9 979)

Товарный риск	31 марта 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
5% рост учетных цен	-	-
10% рост учетных цен	-	-
20% рост учетных цен	-	-
<b>Снижение</b>		
5% снижение учетных цен	-	-
10% снижение учетных цен	-	-
20% снижение учетных цен	-	-

Фондовый риск	31 марта 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	2 625	2 625
100 базисных пунктов	5 251	5 251
200 базисных пунктов	10 502	10 502
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	(2 625)	(2 625)
100 базисных пунктов	(5 251)	(5 251)
200 базисных пунктов	(10 502)	(10 502)

Процентный риск торгового портфеля	31 марта 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	40 421	40 421
100 базисных пунктов	80 841	80 841
200 базисных пунктов	161 682	161 682
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	(40 421)	(40 421)
100 базисных пунктов	(80 841)	(80 841)
200 базисных пунктов	(161 682)	(161 682)

#### 6.8. Управление процентным риском банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля основано на положениях, определенных в Процентной политике АО КБ «Солидарность», Депозитной политике АО КБ «Солидарность», Кредитной политики АО КБ «Солидарность» и Положении по управлению процентным риском банковского портфеля АО КБ «Солидарность». Данные внутренние документы,



имеют целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

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

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска за 31.03.2021 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

#### **6.9. Управление операционным риском**

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

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

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

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по базовому методу (предусмотрен Положением Банка России № 652-П), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

#### **Динамика размера операционного риска**

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Операционный риск, всего	408 101	408 101
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	8 162 015	8 162 015
чистые процентные доходы	5 696 977	5 696 977
чистые непроцентные доходы	2 465 038	2 465 038

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

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

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового



риска осуществляется Банком на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь.

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента, Служба методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов.

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

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

#### **6.10. Управление риском концентрации**

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

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности, находящихся в одной географической зоне (субъект Российской Федерации, отдельное иностранное государство);
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

И.о. Председателя Правления  
АО КБ «Солидарность»

И.о. главного бухгалтера  
АО КБ «Солидарность»



В.П. Арбузов

Ю.Б. Кутузова

12.05.2021

**Приложение 1 к Пояснительной информации  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Сведения о риске процентной ставки за 31.03.2021**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечистые итоговые изменения к процентной ставке
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
<b>1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	737 642
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 723 638
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	10 868 402	1 534 552	4 268 909	4 849 457	4 650 707	2 207 796	2 336 157	4 644 936	1 658 268	535 797	569 577	356 226	342 444	621 988
	кредитных организаций	9 745 014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 843
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 070 558	1 441 135	4 105 480	4 252 441	4 088 691	1 627 808	1 906 171	4 216 405	1 101 171	-	-	-	-	409 892
	юридических лиц всего, из них:	52 830	93 417	163 428	597 016	562 016	579 988	429 986	428 531	537 097	535 797	569 577	356 226	342 444	192 253
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 949 941
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 712 675
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704 219
1.7	Остатные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 043 922
<b>2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.2	Форварды	4 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>		<b>18 873 833</b>	<b>1 534 552</b>	<b>4 268 909</b>	<b>4 849 457</b>	<b>4 650 707</b>	<b>2 207 796</b>	<b>2 336 157</b>	<b>4 644 936</b>	<b>1 658 268</b>	<b>535 797</b>	<b>569 577</b>	<b>356 226</b>	<b>342 444</b>	<b>21 494 825</b>
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом</b>		<b>18 873 833</b>	<b>12 487 585</b>	<b>16 476 494</b>	<b>21 525 951</b>	<b>26 176 658</b>	<b>28 384 454</b>	<b>30 720 611</b>	<b>35 365 547</b>	<b>37 623 815</b>	<b>37 559 612</b>	<b>38 129 189</b>	<b>38 485 415</b>	<b>38 827 859</b>	<b>60 321 884</b>
<b>3. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
3.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	2 576 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420 022
	на корреспондентских счетах межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420 022
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 576 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	2 784 222	3 515 984	6 840 884	9 430 176	8 606 435	4 370 136	18 952	3	112	-	-	-	-	6 526 891
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 999 312
	депозиты юридических лиц	1 466 854	457 264	252 861	208 576	146 754	4 103 521	-	-	-	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	1 314 958	3 058 720	6 588 023	9 221 600	8 459 701	266 615	18 952	3	112	-	-	-	-	3 527 579
3.4	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 001	461 125	-	-	34	-	-	-	-	-
3.5	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	861 177
<b>4. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
4.2	Форварды	15 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 773 370
4.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>		<b>5 375 425</b>	<b>3 515 984</b>	<b>6 840 884</b>	<b>9 430 176</b>	<b>8 611 456</b>	<b>4 831 261</b>	<b>18 952</b>	<b>37</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 581 460</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом</b>		<b>5 375 425</b>	<b>8 891 419</b>	<b>15 732 303</b>	<b>25 162 479</b>	<b>33 773 935</b>	<b>38 605 196</b>	<b>38 624 148</b>	<b>38 624 185</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>38 624 297</b>	<b>63 205 757</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>		<b>5 497 598</b>	<b>(1 981 432)</b>	<b>(2 571 975)</b>	<b>(4 580 719)</b>	<b>(3 968 749)</b>	<b>(2 623 465)</b>	<b>2 317 285</b>	<b>4 644 899</b>	<b>1 658 156</b>	<b>535 797</b>	<b>569 577</b>	<b>356 226</b>	<b>342 444</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>+ 200 базисных пунктов</b>		<b>105 367</b>	<b>(33 023)</b>	<b>(32 150)</b>	<b>(22 904)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>+ 400 базисных пунктов</b>		<b>(105 367)</b>	<b>33 023</b>	<b>32 150</b>	<b>22 904</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>+ 600 базисных пунктов</b>		<b>210 734</b>	<b>(66 045)</b>	<b>64 299</b>	<b>(45 807)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 400 базисных пунктов</b>		<b>(210 734)</b>	<b>66 045</b>	<b>(64 299)</b>	<b>45 807</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>процентный коэффициент</b>		<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью

534 / 5-й вост. округов с.с.ч.и.ста

И.о. Председатель Правления АО КБ «Солидарность»

/В.П. Арбузов/

М.п.

