

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2 квартал 2020 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 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   | 3.1             | 922 571                              | 538 416                                      |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 3.1             | 1 364 325                            | 899 572                                      |
| 2.1          | Обязательные резервы  | 3.1             | 226 359                              | 200 826                                      |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 3.1             | 2 367 746                            | 2 257 130                                    |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 3.1             | 226                                  | -  |
| 5            | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 3.1, 4          | 28 300 709                           | 25 580 974                                   |
| 5a           | Чистая ссудная задолженность  | 3.1             | 5 500 949                            | 6 584 053                                    |
| 6            | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |                 | -                                    | -  |
| 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   | 3.1             | 2 395 251                            | 2 450 630                                    |
| 9            | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | -                                    | -  |
| 10           | Отложенный налоговый актив  |                 | -                                    | -  |
| 11           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 3.1             | 1 625 276                            | 1 584 545                                    |
| 12           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                 | -                                    | -  |
| 13           | Прочие активы   | 3.1             | 380 726                              | 325 736                                      |
| 14           | <b>Всего активов</b>  |                 | <b>42 857 779</b>                    | <b>40 221 056</b>                            |
|              | <b>II. ПАССИВЫ</b>  |                 |                                      |  |
| 15           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 3.1             | -                                    | -  |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 3.1             | 33 734 060                           | 30 953 215                                   |
| 16.1         | средства кредитных организаций  | 3.1             | 650 852                              | 327 350                                      |
| 16.2         | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 3.1             | 33 083 208                           | 30 625 865                                   |
| 16.2.1       | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 26 284 685                           | 24 473 963                                   |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 502                                  | 2 276  |
| 17.1         | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | 3.1             | -                                    | -  |
| 18           | Выпущенные долговые ценные бумаги   |                 | 97 745                               | 86 645                                       |
| 18.1         | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 3.1             | -                                    | -  |
| 18.2         | оцениваемые по амортизированной стоимости   | 3.1             | 97 745                               | 86 645                                       |
| 19           | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 3.1             | 3 343                                | 3 714  |
| 20           | Отложенные налоговые обязательства  | 3.1             | -                                    | 45 019                                       |
| 21           | Прочие обязательства  |                 | 421 175                              | 124 233                                      |
| 22           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  |                 | 144 523                              | 123 786                                      |
| 23           | <b>Всего обязательств</b>   |                 | <b>34 401 348</b>                    | <b>31 338 888</b>                            |
|              | <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>   |                 |                                      |  |
| 24           | Средства акционеров (участников)  | 3.3             | 10 110 001                           | 10 110 001                                   |
| 25           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | -                                    | -  |
| 26           | Эмиссионный доход   |                 | -                                    | -  |
| 27           | Резервный фонд  | 3.3             | 71 766                               | 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) |                 | 92 483                               | 109 818                                      |
| 29           | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   |                 | 234 733                              | 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  |                 | 9 332                                | 7 918  |
| 35           | Неиспользованная прибыль (убыток)   |                 | -2 061 884                           | -1 652 068                                   |
| 36           | <b>Всего источников собственных средств</b>   |                 | <b>8 456 431</b>                     | <b>8 882 168</b>                             |
|              | <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                 |                                      |  |
| 37           | Безотзывные обязательства кредитной организации   |                 | 6 378 196                            | 3 963 310                                    |
| 38           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 1 175 335                            | 1 233 519                                    |
| 39           | Условные обязательства некредитного характера   |                 | -                                    | -  |

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Первый заместитель Председателя Правления  
управляющий Филиалом "Московский"

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

12.08.2020



|                         |                                     |  |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                         | по ОКПО                             | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 36                      | 2                                   | 554                                      |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 полугодие 2020 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 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, в том числе:   | 3.2             | 1 449 006                            | 1 512 762   |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | 3.2             | 102 152                              | 184 533   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 3.2             | 1 138 021                            | 999 443   |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | -                                    | -   |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  |                 | 208 833                              | 328 786   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 3.2             | 1 069 680                            | 837 526   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | 3.2             | 114                                  | 279   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 3.2             | 1 066 466                            | 837 247   |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   | 3.2             | 3 100                                | -   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 379 326                              | 675 236   |
| 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: |                 | (232 537)                            | (901 295)   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  |                 | (219)                                | (457 336)   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 146 789                              | (226 059)   |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | (118 604)                            | (8 695)   |
| 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   |                 | 67 339                               | 20 319  |
| 8а           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | -                                    | -   |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | -                                    | -   |
| 9а           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | -                                    | -   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 3.2             | 55 304                               | 155 089   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 3.2             | 174 428                              | (105 339)   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | -                                    | -   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 16 554                               | 25 871  |
| 14           | Комиссионные доходы  | 3.2             | 96 272                               | 31 499  |
| 15           | Комиссионные расходы   | 3.2             | 15 071                               | 10 206  |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | (1 415)                              | (6 781)   |
| 16а          | 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   |                 | -                                    | -   |
| 17а          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |                 | -                                    | -   |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям  |                 | (123 806)                            | (178 425)   |
| 19           | Прочие операционные доходы   | 3.2             | 209 011                              | 105 179   |
| 20           | Чистые доходы (расходы)  |                 | 506 801                              | (197 518)   |
| 21           | Операционные расходы   | 3.2             | 911 226                              | 785 381   |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | (404 425)                            | (882 899)   |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам   | 3.2             | 32 547                               | 76 254  |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  |                 | (436 972)                            | (1 058 853)   |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                 | -                                    | (300)   |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 3.5             | (436 972)                            | (1 059 153)   |

## 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   | 3.5             | (436 972)                            | (1 059 153)   |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | X                                    | X   |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 0                                    | (253)   |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов  |                 | -                                    | (253)   |
| 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                            |                 | -                                    | (51)  |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | -                                    | (202)   |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   | 3.5             | (72 264)                             | 85 292  |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 3.5             | (72 264)                             | 85 292  |
| 6.1а         | 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                               |                 | (56 343)                             | (8 740)   |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | (15 921)                             | 94 032  |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   |                 | (15 921)                             | 93 830  |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период   |                 | (452 893)                            | (965 323)   |

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Первый заместитель Председателя Правления - управляющий Филиалом "Московский"

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

12.08.2020



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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 годаКредитной 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:  | 3.3             | 10 110 001   | 10 110 001   | 24+26  |
| 1.1   | обыкновенными акциями (долями)   |                 | 10 110 001   | 10 110 001   | 24+26  |
| 1.2   | привилегированными акциями   |                 | -  | -  |  |
| 2   | Нераспределенная прибыль (убыток):   |                 | (1 869 011)  | (1 543 158)  | 35   |
| 2.1   | прошлых лет  |                 | (1 435 985)  | (715 725)  | 35   |
| 2.2   | отчетного года   |                 | (433 026)  | (827 433)  | 35   |
| 3   | Резервный фонд   |                 | 71 766   | 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:<br>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)   |                 | 8 312 756  | 8 638 609  |  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>    |  |                 |  |  |  |
| 7   | Корректировка стоимости финансового инструмента  |                 | -  | -  |  |
| 8   | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  |                 | -  | -  |  |
| 9   | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)   |                 | 98 233   | 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 севьюритизации   |                 | 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)  |                 | 98 233   | 79 328   |  |
| 29  | <b>Базовый капитал, итог:</b>  | <b>3.3</b>      | <b>8 214 523</b>   | <b>8 559 281</b>   |  |
| <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:<br>(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, итого:  |     | -            | -            |                   |
| 45  | Основной капитал, итого:  |     | 8 214 523    | 8 559 281    |                   |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>   |   |     |              |              |                   |
| 46  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  |     | 3 043 105    | 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:  |     | 3 043 105    | 3 444 301    |                   |
| <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  | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                         |     | -            | -            |                   |
| 54а   | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   |     | -            | -            |                   |
| 55  | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                           |     | -            | -            |                   |
| 56  | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |     | -            | -            |                   |
| 56.1  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |     | -            | -            |                   |
| 56.2  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером                     |     | -            | -            |                   |
| 56.3  | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  |     | -            | -            |                   |
| 56.4  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                           |     | -            | -            |                   |
| 57  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  |     | -            | -            |                   |
| 58  | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)   |     | 3 043 105    | 3 444 301    |                   |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   |     | 11 257 628   | 12 003 582   |                   |
| 60  | Активы, взвешенные по уровню риска :  |     | X            | X            | X                 |
| 60.1  | необходимые для определения достаточности базового капитала   |     | 48 798 677   | 41 185 412   | 14+36+37          |
| 60.2  | необходимые для определения достаточности основного капитала  |     | 48 798 677   | 41 185 412   | 14+36+37          |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |     | 49 092 093   | 41 478 828   | 14+36+37          |
| <b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>            |   |     |              |              |                   |
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)   | 3,4 | 16.833       | 20.782       |                   |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)  | 3,4 | 16.833       | 20.782       |                   |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)  | 3,4 | 22.932       | 28.939       |                   |
| 64  | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:   |     | 2.500        |              |                   |
| 65  | надбавка поддержания достаточности капитала   |     | 2.500        |              |                   |
| 66  | антициклическая надбавка  |     | 0            | 0            |                   |
| 67  | надбавка за системную значимость банков   |     | не применимо | не применимо | не применимо      |
| 68  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  |     | 10.833       |              |                   |
| <b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>  |   |     |              |              |                   |
| 69  | Норматив достаточности базового капитала  |     | -            | -            |                   |
| 70  | Норматив достаточности основного капитала   |     | -            | -            |                   |
| 71  | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   |     | -            | -            |                   |
| <b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>                                 |   |     |              |              |                   |
| 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  |     | -            | -            |                   |
| <b>Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала</b>   |   |     |              |              |                   |
| 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 стандартизованного 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                                     |     |              |              |                   |
| <b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b> |   |     |              |              |                   |
| 80  | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |     |              |              |                   |
| 81  | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  |     |              |              |                   |
| 82  | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |     |              |              |                   |
| 83  | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   |     |              |              |                   |
| 84  | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |     |              |              |                   |
| 85  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   |     |              |              |                   |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [solid.ru/about/emitent/fin\\_reports/](http://solid.ru/about/emitent/fin_reports/)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента   | Описание характеристики инструмента  | Описание характеристики инструмента  | Описание характеристики инструмента   |
|--------------|---|--|--|---|
| 1            | 2   | 4  | 5  | 6   |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала  | АО КБ "Солидарность"   | АО КБ "Солидарность"   | АО "Зарубежэнергопроект"  |
| 2            | Идентификационный номер инструмента   | 10300554В  | 10400554В001D  | не применимо  |
| 3            | Право, применимое к инструментам капитала   | РОССИЯ   | РОССИЯ   | РОССИЯ  |
| 3а           | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков  | 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  |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")  | базовый капитал  | базовый капитал  | дополнительный капитал  |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал  | на индивидуальной основе   | на индивидуальной основе   | на индивидуальной основе  |
| 7            | Тип инструмента   | обыкновенные акции   | обыкновенные акции   | субординированный кредит (депозит, заем)  |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала   | 10 000 тыс. руб.   | 10 100 001 тыс. руб.   | 4 011 960 тыс. руб.   |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента   | 10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)  | 10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)  | 4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)  |
| 10           | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета  | акционерный капитал  | акционерный капитал  | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости  |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента  | 17.03.2017   | 21.12.2017   | 08.12.2017  |
| 12           | Наличие срока по инструменту  | бессрочный   | бессрочный   | срочный   |
| 13           | Дата погашения инструмента  | без ограничения срока  | без ограничения срока  | 01.12.2023  |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России   | 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  |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента  | не применимо   | не применимо   | не применимо  |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход   |  |  |   |
| 17           | Тип ставки по инструменту   | не применимо   | не применимо   | фиксированная ставка  |
| 18           | Ставка  | не применимо   | не применимо   | 3,4   |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям  | нет  | нет  | не применимо  |
| 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  |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет  | нет  | нет   |
| 22           | Характер выплат   | некумулятивный   | некумулятивный   | не применимо  |
| 23           | Конвертируемость инструмента  | неконвертируемый   | неконвертируемый   | конвертируемый  |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента   | не применимо   | не применимо   | БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интср-а в ОА, мена произв-ся в соотв с договором и законодательством. |
| 25           | Полная либо частичная конвертация   | не применимо   | не применимо   | полностью или частично  |
| 26           | Ставка конвертации  | не применимо   | не применимо   | не применимо  |
| 27           | Обязательность конвертации  | не применимо   | не применимо   | обязательная  |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент   | не применимо   | не применимо   | базовый капитал   |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент  | не применимо   | не применимо   | АО КБ "Солидарность"  |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков  | 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;<br>(б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства |
| 32  | Полное или частичное списание  | всегда частично   | всегда частично   | полностью или частично  |
| 33  | Постоянное или временное списание  | постоянный  | постоянный  | постоянный  |
| 34  | Механизм восстановления  | не применимо  | не применимо  | не применимо  |
| 34а | Тип субординации   | не применимо  | не применимо  | не применимо  |
| 35  | Субординированность инструмента  | не применимо  | не применимо  | Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.   |
| 36  | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | да  | да  | да  |
| 37  | Описание несоответствий  | 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 регуляторной информации» на сайте

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Первый заместитель Председателя Правления -  
управляющий Филиалом "Московский"

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

12.08.2020



| Код территории по ОКATO | Банковская отчетность<br>Код кредитной организации (филиала) |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | по ОКТО  | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 38                      | 21291250   | 554                                      |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 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 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| 1            | 2  | 3               | 4                | 5   | 6               | 7   | 8   | 9   | 10                                   | 11             | 12   | 13  | 14  | 15                                | 16                       |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-----------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|---|-----------------------------------|--------------------------|
| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Земельный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательства (прибыли) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании периода деятельности при прекращении | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства базисного финансового имущества (вклада в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под охранные кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года  |                 | 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:  |                 |                  |   |                 | 94 032  | (201)   |   |                                      |                |  |   | 6 761   | (1 058 952)                       | (958 360)                |
| 5.1          | прибыль (убыток)   |                 |                  |   |                 |   |   |   |                                      |                |  |   |   |                                   |                          |
| 5.2          | прочий совокупный доход  |                 |                  |   |                 | 94 032  | (201)   |   |                                      |                |  |   | 6 761   | (1 058 952)                       | (1 059 153)              |
| 6            | Эмиссия акций:   |                 |                  |   |                 |   |   |   |                                      |                |  |   |   | 201                               | 100 793                  |
| 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  |                 |                  |   |                 | (6 762)   |   |   |                                      | 2 000          |  |   |   | (1 998)                           | (6 760)                  |
| 12           | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года                                |                 | 10 110 001       |   |                 | 62 922  | 223 786   |   |                                      | 71 766         |  |   | 6 761   | (1 768 340)                       | 8 706 896                |
| 13           | Данные на начало отчетного года  | 3.5             | 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)                                    | 3.5             | 10 110 001       |   |                 | 109 818   | 234 733   |   |                                      | 71 766         |  |   | 7 918   | (1 652 068)                       | 8 882 168                |
| 17           | Совокупный доход за отчетный период:   |                 |                  |   |                 |   |   |   |                                      |                |  |   | 1 414   | (436 972)                         | (432 893)                |
| 17.1         | прибыль (убыток)   |                 |                  |   |                 |   |   |   |                                      |                |  |   |   | (436 972)                         | (436 972)                |
| 17.2         | прочий совокупный доход  |                 |                  |   |                 | (17 335)  |   |   |                                      |                |  |   | 1 414   | (436 972)                         | (15 921)                 |
| 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  |                 |                  |   |                 |   |   |   |                                      |                |  |   |   | 27 156                            | 27 156                   |
| 24           | Данные за отчетный период  |                 | 10 110 001       |   |                 | 92 483  | 234 733   |   |                                      | 71 766         |  |   | 9 332   | (2 061 884)                       | 8 456 431                |

\*Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Первый заместитель Председателя Правления - управляющий филиалом "Московский"

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Мальцова Ю.В.

12.08.2020







|    |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени клиентам - участникам расчетов Н16.1                        |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера высланных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрыва и объема эмиссии облигаций                  |  |  |  |  |

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 актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:   |                 | 42 657 779  |
| 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) кредитных организаций и размера (лимитов) отраток валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности организаций как юридического лица |
| 3            | Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами  |                 | 1 554   |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)  |                 |   |
| 5            | Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами  |                 | 1 380 142   |
| 6            | Поправка в части поправок к кредитному закладному основанию обязательств кредитного   |                 | 618 008   |
| 7            | Прочие поправки   |                 | 43 621 467  |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага - итог.   |                 |   |

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

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                |
| 1            | Величина балансовых активов, всего:  |                 | 41 154 934       |
| 2            | Уменьшающая поправка на сумму показателя, применяемых в уменьшение величины  |                 | 98 233           |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего   |                 | 41 056 301       |
| 4            | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттога позиций, если применимо), всего |                 | 1 554            |
| 5            | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего  |                 | неприменено      |
| 6            | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                          |                 | -                |
| 7            | Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных пределах  |                 | -                |
| 8            | Поправка в части требований банка - участника ипринта к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                               |                 | -                |
| 9            | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупленным кредитным ПФИ  |                 | -                |
| 10           | Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ  |                 | -                |
| 11           | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).   |                 | 1 554            |
| 12           | Требования по операциям предоставления ценных бумаг (без учета неттога), всего:  |                 | 1 239 176        |
| 13           | Поправка на величину неттога денежной части (требований и обязательств) по операциям предоставления ценных бумаг                             |                 | -                |
| 14           | Величина кредитного риска на контрагента по операциям предоставления ценных бумаг  |                 | -                |
| 15           | Величина риска по гарантийным операциям предоставления ценных бумаг  |                 | 1 239 176        |
| 16           | Требования по операциям предоставления ценных бумаг с учетом поправок  |                 | 3 554 564        |
| 17           | Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего:   |                 | 2 174 442        |
| 18           | Поправка в части применения коэффициентов кредитного заклада   |                 | 1 380 142        |
| 19           | Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог (разность строк 17 и 18)                              |                 | 8 714 627        |
| 20           | Освоенный капитал  | Капитал и риск  | 43 677 173       |
| 21           | Величина заемных и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего                                       | 3,4             |                  |
| 22           | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н10.4), процент (бюджет 20...года 21).  |                 | 18,81            |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки                                 | Наименование показателя  | Номер пояснения |
|--|--|-----------------|
| 1  | 2  | 3               |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>   |  |                 |
| 1  | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)            |                 |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>     |  |                 |
| 2  | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:  |                 |
| 3  | стабильные средства  |                 |
| 4  | нестабильные средства  |                 |
| 5  | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:  |                 |
| 6  | операционные депозиты  |                 |
| 7  | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)  |                 |
| 8  | необеспеченные долговые обязательства  |                 |
| 9  | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение   |                 |
| 10   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:   |                 |
| 11   | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |                 |
| 12   | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам   |                 |
| 13   | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности       |                 |
| 14   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                    |                 |
| 15   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                      |                 |
| 16   | Суммарный отток денежных средств итогов: (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, итогов: (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»

Первый заместитель Председателя Правления -  
управляющий Филиалом "Московский"

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

12.08.2020



Мальшева Ю.В.

|                         |                          |  |
|-------------------------|--------------------------|--|
| 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 июля 2020 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:        |                 | 105 229                                      | (46 563)   |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                 | 1 506 490                                    | 1 084 485  |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                 | (1 027 141)                                  | (711 670)  |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                 | 96 272                                       | 31 499   |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                 | (15 071)                                     | (10 206)   |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | (120 604)                                    | (8 685)  |
| 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  |                 | 55 304                                       | 155 089  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                 | 255 211                                      | 104 855  |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                 | (623 640)                                    | (674 232)  |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                 | (21 592)                                     | (17 698)   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                 | (420 700)                                    | 975 327  |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                 | (25 533)                                     | 47 721   |
| 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   |                 | (2 882 439)                                  | (2 741 679)  |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                 | (83 964)                                     | (114 125)  |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России   |                 | -  | -  |
| 1.2.6        | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций  |                 | 280 659                                      | 123 038  |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                 | 2 282 873                                    | 3 945 582  |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | -  | -  |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 11 100                                       | (1 000)  |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                 | (3 396)                                      | (284 210)  |
| 1.3          | <b>Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)</b>   | <b>3.6</b>      | <b>(315 471)</b>                             | <b>928 764</b>   |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   |                 |  |  |
| 2.1          | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | (2 894 304)                                  | -  |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                      |                 | 4 026 874                                    | 587 889  |
| 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   |                 | (13 318)                                     | (69 368)   |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |                 | -  | 843  |
| 2.7          | Дивиденды полученные   |                 | 16 554                                       | 25 871   |
| 2.8          | <b>Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>  | <b>3.6</b>      | <b>1 135 806</b>                             | <b>545 235</b>   |
| 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          | <b>Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>  | <b>3.6</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   |
| 4            | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты   |                 | 113 656                                      | (195 035)  |
| 5            | <b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>  |                 | <b>933 991</b>                               | <b>1 278 964</b>   |
| 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  |                 | 3 027 889                                    | 2 329 793  |

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Первый заместитель Председателя Правления -  
управляющий Филиалом "Московский"

Ареузов В.П.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

12.08.2020



**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 1 полугодие 2020 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 30 июня 2020 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 полугодие 2020 года, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 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 полугодие 2020 года и за 1 полугодие 2019 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  |
| Банковские реквизиты   | Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706 |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)                                  | 1026300001848  |
| Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций | 554  |
| Данные о постановке на учет в налоговой инспекции                                      | ИНН:6316028910, КПП:631701001  |
| Данные о присвоенных кодах статистики (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»). 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 30.06.2020 АО КБ «Солидарность» не является головной организацией банковской группы. По состоянию за 30.06.2020, 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» владеет паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

| Название объектов инвестиций                     | Страна регистрации | Доля участия за 30.06.2020 | Доля участия за 31.12.2019 |
|--|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| ЗПИФ недвижимости "ЖН"                           | Россия             | 100%                       | 100%                       |
| ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" | Россия             | 100%                       | 100%                       |
| ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"                 | Россия             | 100%                       | 100%                       |

### **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;
- 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 лесэкспортеров Иркутской 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) (см. Пояснение 1.9).

### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

По состоянию за 30.06.2020 структура офисной сети Банка состоит из 31 подразделения (31.12.2019: 30 подразделений).

### Региональная сеть по состоянию за 30.06.2020

| 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 | 4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3                        |
| 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   |

В Республике Татарстан в июне 2020 г. открыт Дополнительный офис «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность», по адресу 423832, Республика Татарстан, городской округ Набережные Челны, город Набережные Челны, улица Шамиля Усманова, здание 29А.

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 30.06.2020 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нагиевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, 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»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность»;
- Крашаков Алексей Юрьевич – директор по финансовым рынкам АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – директор по развитию АО КБ «Солидарность».

#### **1.8. Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 30.06.2020 и 31.12.2019 составляло 537 и 522 человек соответственно.

#### **1.9. 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 Плана 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 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 (Харбин, КНР);
- Heihe Rural Commercial Bank Co., LTD (Хэйхэ, КНР);
- INDUSTRIAL BANK CO., LTD., GUANGZHOU BRANCH (Гаунчжоу, КНР);
- Longjiang Bank ((Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, ВРБ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкотных сделок (Harbin Bank, Longjiang Bank), договоры межбанковских займов (Industrial Bank), соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций (Harbin Bank) и покупке-продаже безналичной валюты (Industrial Bank, Harbin Bank). 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 снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов. В системе на текущий момент более 700 банков-участников из 87 стран и всего 9 банков из Российской Федерации. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в пользу банков-участников системы по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о сотрудничестве и установлены корреспондентские отношения с финансовыми институтами стран СНГ: Акционерным Коммерческим Народным Банком Республики Узбекистан, ЗАО «Международный банк Таджикистана», ОАО «Коммерцбанк Таджикистана», ОАО «Тавхидбанк»; ОАО «Ориёнбанк».

Также Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в новой редакции Плана финансового оздоровления – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. За этот период 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 в части удешевления и упрощения для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан 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 период сложной санитарно-эпидемиологической ситуации в РФ Банк нашел партнера, который оказывает финансовую поддержку трудовым мигрантам, оказавшимся временно в сложной финансовой ситуации на территории нашей страны и организовал с ним взаимодействие для осуществления совместных продаж продуктов Банка и партнера.

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.

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 двусторонних платежей 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, и является одним из ведущих операторов (маркетмейкеров) биржи рынка юань-рубли.

Банк активно развивает направление по обслуживанию целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Банк развивает платежную инфраструктуру в части удешевления и упрощения

для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан денежных переводов в страны их проживания, участвует в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран.

15 июня 2020 г. единственным акционером АО КБ «Солидарность» и КБ «Московское ипотечное агентство» (КБ «МИА» (АО), лицензия Банка России № 3344) принято решение о реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». Ориентировочный срок завершения реорганизации – 26.08.2020. По завершении процедуры реорганизации АО КБ «Солидарность» и КБ «МИА» (АО) наименование, место нахождения, реквизиты и перечень банковских операций реорганизованного АО КБ «Солидарность» сохранятся.

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;
- 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.

Также Банк, исходя из основной стратегии развития, расширяет свое присутствие в регионах, с наибольшей концентрацией целевых клиентских групп.

По состоянию на 01.07.2020 открыты филиалы:

- «Московский», г. Москва, Центральный федеральный округ;
- «Петербургский», г. Санкт-Петербург, Северо-Западный федеральный округ;
- «Иркутский», г. Иркутск, Сибирский федеральный округ;
- «Уральский», г. Екатеринбург, Уральский федеральный округ;
- «Дальневосточный», г. Благовещенск, Дальневосточный федеральный округ,

а также внутренние структурные подразделения Банка (далее – ВСП) в г. Владивостоке (операционный офис «Морской терминал», операционная касса вне кассового узла «Лотте»), Операционная касса вне кассового узла «Речной порт» филиала «Дальневосточный»), в г. Набережные Челны (Дополнительный офис «Набережные Челны» головного офиса г. Самара).

В марте 2020 года вследствие разногласий между странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+, о параметрах продления сделки по ограничению добычи нефти странами-участниками, в результате усиления пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшей значительное негативное влияние на деловую активность в экономиках стран, рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Так, в течение двух недель цена на нефть опускалась ниже 25 долл. США за баррель нефти сорта Brent с уровнем выше 50 долл./баррель, курс рубля приближался к значениям 80 руб./долл., снизившись с уровня 67 руб./долл. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%. В связи с этим Банк России объявил о принятии мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности кредитных организаций и пр.

В сложившейся текущей ситуации руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов 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. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

#### ***Оценка финансовой устойчивости Банка***

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, 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, прочие пруденциальные нормативы Банка России также не нарушаются, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО. Результаты тестирования 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.

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. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет низкую открытую валютную позицию в оценочном размере 4,7 млн долл. США. Открытая валютная позиция длинная, поэтому в условиях постоянного роста курса валют Банк не будет получать убытка и риск нарушения нормативов достаточности капитала отсутствует.

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 5,5 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 22,9%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. В этом случае нормативы достаточности Н1.1, Н1.2 составят 8,8%, Н1.0 – 17,2%.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов, в т.ч. влияние на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. При этом, Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны как Банка России, так и Правительства РФ, что позволит избежать реализации наихудших сценариев для Банка.

#### ***Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка***

С целью иметь возможность оперативно реагировать на негативные внешние события, угрожающие финансовому положению Банка и непрерывности его работы, Банк реализует следующие мероприятия на регулярной основе:

- регулярное проведение внеплановых стресс-тестирования рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев;
- определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности;
- 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;
- подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

## 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

### 2.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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.

Бухгалтерский учёт 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.

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», Инструкцией Банка России от 27.21.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

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 одновременное 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. Является ли целью:

- 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 – 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.

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 01.07.2020 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 1.9). 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, 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 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.

*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.

*Учет доходов и расходов* в течение 2020 и 2019 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 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 по 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 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 (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.

## **2.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой 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.

**2.3. Изменения в Учетной политике**

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 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, в кредитных организациях».

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» (далее – МСФО (IFRS) 16), 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.

|  |                |
|--|----------------|
| <i>Обязательства по договорам аренды</i>   |                |
| 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        |
| <i>Средняя ставка дисконтирования, %</i>   | 7,37%          |
| <b>Дисконтированная величина обязательств по договорам аренды</b>  | <b>320 250</b> |
| Осуществленные в 2019 году платежи   |                |
| Процентный расход по арендным обязательствам   | (102 969)      |
| <b>Величина обязательств по договорам аренды на 01.01.2020</b>   | <b>235 545</b> |
| <i>Активы в форме права пользования (АФПП)</i>   |                |
| 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> |
| <i>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</i>  |                |
| 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.

Существенное влияние на бухгалтерский баланс Банка изменений в Положение Банка России № 448-П, вступающих в действие с 01.01.2020, отсутствует.

### 3. 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 30.06.2020 составила 42 857 779 тыс. руб. (31.12.2019: 40 221 056 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 2 636 723 тыс. руб. или на 6,56%.

АО КБ «Солидарность» завершил 1 полугодие 2020 года с отрицательным финансовым результатом. Данный убыток является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО (см. Пояснение 6).

**Убыток** за 1 полугодие 2020 года составил 436 972 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2019 года: 1 059 153 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 1 полугодие 2020 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 452 893 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года: отрицательный финансовый результат 965 323 тыс. руб.).

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 30.06.2020 и 31.12.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

#### 3.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30.06.2020 структура активов Банка представлена следующим образом:

| Наименование статьи  | тыс. руб.        |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | За 30.06.2020    | За 31.12.2019    |
| Денежные средства  | 922 571          | 538 416          |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.                          | 1 364 325        | 899 572          |
| Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации   | 1 137 966        | 698 746          |
| Обязательные резервы   | 226 359          | 200 826          |
| <b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b> | <b>2 286 896</b> | <b>1 437 988</b> |

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 695 416 тыс. руб. и в иностранной валюте 227 155 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

| Наименование статьи  | тыс. руб.        |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | За 30.06.2020    | За 31.12.2019    |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | 1 495 019        | 1 509 690        |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах                    | 687 685          | 609 887          |
| Расчеты по клиринговым операциям                                 | 152 501          | 108 737          |
| Денежные средства участников платежной системы                   | 32 541           | 28 839           |
| Резервы на возможные потери                                      | 0                | (23)             |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b>                   | <b>2 367 746</b> | <b>2 257 130</b> |

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 400 394 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 30.06.2020 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 400 394 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 30.06.2020 – 226 тыс. руб. (31.12.2019: показатель отсутствует).

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

тыс. руб.

| Наименование статьи  | за 30.06.2020     | Удельный вес, % | за 31.12.2019     | Удельный вес, % | Прирост/ (снижение) уд. веса, % |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------------|
| Депозиты в Банке России  | -                 | -               | -                 | -               | -                               |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков                    | 6 599 558         | 20,1            | 9 442 496         | 31,7            | (11,6)                          |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц                     | 21 084 474        | 64,2            | 15 724 892        | 52,7            | 11,5                            |
| <i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>   | 638 251           | -               | -                 | -               | -                               |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц                      | 5 159 521         | 15,7            | 4 645 522         | 15,6            | (0,1)                           |
| <i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>   | 353 489           | -               | 285 565           | -               | -                               |
| <b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>                      | <b>32 843 553</b> | <b>100</b>      | <b>29 812 910</b> | <b>100</b>      | -                               |
| <i>Резервы под ОКУ</i>   | (4 542 844)       | -               | (4 231 936)       | -               | -                               |
| <b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>28 300 709</b> | -               | <b>25 580 974</b> | -               | -                               |

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 660 786 тыс. руб. на отчетную дату.

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, а также депозитам в Банке России за 30.06.2020 составляют 6 599 558 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».

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 01.07.2020, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 30 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.07.2020 не отражено обесценение в размере 3 270 000 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.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 30 июня 2020 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>необесцененн<br>ые активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>     |
|--|---|---|--|------------------|
| <b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>                            |   |   |  |                  |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>  |   |   |  |                  |
| Минимальный кредитный риск   | 2 349 558                                       | -   | -  | <b>2 349 558</b> |
| Средний кредитный риск   | 950 000   | -   | -  | <b>950 000</b>   |
| Дефолтные активы   | -   | -   | 3 300 000  | <b>3 300 000</b> |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>                       | <b>3 299 558</b>                                | <b>-</b>  | <b>3 300 000</b>   | <b>6 599 558</b> |
| <i>Резерв под ОКУ</i>  |   |   |  |                  |
| Минимальный кредитный риск   | (186)   | -   | -  | <b>(186)</b>     |
| Средний кредитный риск   | (572)   | -   | -  | <b>(572)</b>     |
| Дефолтные активы   | -   | -   | (30 000)   | <b>(30 000)</b>  |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>   | <b>(758)</b>                                    | <b>-</b>  | <b>(30 000)</b>  | <b>(30 758)</b>  |
| <b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b> | <b>3 298 800</b>                                | <b>-</b>  | <b>3 270 000</b>   | <b>6 568 800</b> |

тыс. руб.

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>необесцененн<br>ые активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>       |
|--|---|---|--|--------------------|
| <b>Кредитование юридических лиц</b>                                  |   |   |  |                    |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>                                  |   |   |  |                    |
| Минимальный кредитный риск   | 16 503  | -   | -  | <b>16 503</b>      |
| Низкий кредитный риск  | 15 661 333                                      | -   | -  | <b>15 661 333</b>  |
| Средний кредитный риск   | 1 904 244                                       | -   | -  | <b>1 904 244</b>   |
| Высокий кредитный риск   | -   | -   | 338 704  | <b>338 704</b>     |
| Дефолтные активы   | -   | -   | 3 163 690  | <b>3 163 690</b>   |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b> | <b>17 582 080</b>                               | <b>-</b>  | <b>3 502 394</b>   | <b>21 084 474</b>  |
| <i>Резерв под ОКУ</i>  |   |   |  |                    |
| Минимальный кредитный риск   | (264)   | -   | -  | <b>(264)</b>       |
| Низкий кредитный риск  | (451 542)                                       | -   | -  | <b>(451 542)</b>   |
| Средний кредитный риск   | (177 295)                                       | -   | -  | <b>(177 295)</b>   |
| Высокий кредитный риск   | -   | -   | (69 095)   | <b>(69 095)</b>    |
| Дефолтные активы   | -   | -   | (2 292 925)  | <b>(2 292 925)</b> |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>   | <b>(629 101)</b>                                | <b>-</b>  | <b>(2 362 020)</b>   | <b>(2 991 121)</b> |
| <b>Итого кредитование юридических лиц</b>                            | <b>16 952 979</b>                               | <b>-</b>  | <b>1 140 374</b>   | <b>18 093 353</b>  |



тыс. руб.

|   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>необесцененн<br>ые активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни –<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>       |
|---|---|---|--|--------------------|
| <b>Кредитование физических лиц</b>        |   |   |  |                    |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>       |   |   |  |                    |
| Низкий кредитный риск                     | 1 912 934                                       | -   | -  | <b>1 912 934</b>   |
| Средний кредитный риск                    | 98 251  | 18 094  | -  | <b>116 345</b>     |
| Высокий кредитный риск                    | -   | 16 419  | -  | <b>16 419</b>      |
| Дефолтные активы                          | -   | -   | 3 113 823  | <b>3 113 823</b>   |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость</b> | <b>2 011 185</b>                                | <b>34 513</b>   | <b>3 113 823</b>   | <b>5 159 521</b>   |
| <i>Резерв под ОКУ</i>                     |   |   |  |                    |
| Низкий кредитный риск                     | (25 989)  | -   | -  | <b>(25 989)</b>    |
| Средний кредитный риск                    | (3 144)   | (4 276)   | -  | <b>(7 420)</b>     |
| Высокий кредитный риск                    | -   | (9 399)   | -  | <b>(9 399)</b>     |
| Дефолтные активы                          | -   | -   | (1 478 157)  | <b>(1 478 157)</b> |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>              | <b>(29 133)</b>                                 | <b>(13 675)</b>   | <b>(1 478 157)</b>   | <b>(1 520 965)</b> |
| <b>Итого кредитование физических лиц</b>  | <b>1 982 052</b>                                | <b>20 838</b>   | <b>1 635 666</b>   | <b>3 638 556</b>   |

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>необесцененн<br>ые активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>     |
|--|---|---|--|------------------|
| <b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>  |   |   |  |                  |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>  |   |   |  |                  |
| 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>3 300 000</b>   | <b>9 442 496</b> |
| <i>Резервы под ОКУ</i>   |   |   |  |                  |
| 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>(30 000)</b>  | <b>(31 680)</b>  |
| <b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>                 | <b>6 140 816</b>                                | -   | <b>3 270 000</b>   | <b>9 410 816</b> |

тыс. руб.

|  | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>       |
|--|---|--|--|--------------------|
| <b>Кредитование юридических лиц</b>                                  |   |  |  |                    |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>                                  |   |  |  |                    |
| 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>  |
| <i>Резервы под ОКУ</i>   |   |  |  |                    |
| 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<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>необесцененны<br>е активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | <b>Итого</b>       |
|---|---|---|--|--------------------|
| <b>Кредитование физических лиц</b>                                  |   |   |  |                    |
| <i>Валовая балансовая стоимость</i>                                 |   |   |  |                    |
| Низкий кредитный риск   | 1 437 068                                       | -   | -  | <b>1 437 069</b>   |
| Средний кредитный риск  | 114 250   | -   | -  | <b>114 251</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>(3 656)</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>1 551 666</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 30.06.2020, составила 1 301 886 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 1 301 886 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.).

тыс. руб.

| Наименование обеспечения | За 30.06.2020    | За 31.12.2019    |
|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 категория</b>       |                  |                  |
| Ценные бумаги            | -                | -                |
| <b>2 категория</b>       |                  |                  |
| Ценные бумаги            | -                | -                |
| Недвижимость             | 1 231 666        | 1 783 434        |
| Имущество                | 70 221           | 133 610          |
| <b>ИТОГО:</b>            | <b>1 301 886</b> | <b>1 917 044</b> |

### Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

| № п.п.    | Наименование показателя                 | За 30.06.2020     | За 31.12.2019     |
|-----------|---|-------------------|-------------------|
| <b>1.</b> | <b>Объем просроченной задолженности</b> | <b>10 700 295</b> | <b>10 383 867</b> |
| 1.1       | до 30 дней                              | 1 833 443         | 725 114           |
| 1.2       | от 31 до 90 дней                        | 36 076            | 9 172             |
| 1.3       | от 91 до 180 дней                       | 17 882            | 163 040           |
| 1.        | свыше 180 дней                          | 8 812 894         | 9 486 541         |

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 5.

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составили 5 500 949 тыс. руб. или 12,84 % активов Банка (31.12.2019: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка).

### Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в ценные бумаги за 30.06.2020

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 |  |
| Еврооблигации                                     |                                     |                                  | 2020 г.                             | 143 921                          | с обременением                           |
| Облигации субъектов федерации                     | от 2023 до 2025 гг.                 | 174 764                          | -                                   | -                                | с обременением                           |
| Облигации кредитных организаций                   | от 2021 до 2022 гг.                 | 1 150 905                        | -                                   | -                                | с обременением                           |
| Долговые обязательства, не погашенные в срок      | 2015 г.                             | 14 440                           | -                                   | -                                | без обременения                          |
| Корпоративные облигации                           | от 2020 до 2024 гг.                 | 2 661 867                        | -                                   | -                                | с обременением                           |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств     | от 2022 до 2025гг.                  | 378 663                          |                                     |                                  | без обременения                          |
| Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов |                                     | 976 389                          | -                                   | -                                | Частичное обременение<br>844 521 000 шт. |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>X</b>                            | <b>5 357 028</b>                 | <b>X</b>                            | <b>143 921</b>                   | <b>X</b>                                 |

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 30.06.2020 составляют 637 598 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 103 336 тыс. руб.,

корпоративные облигации 359 498 тыс. руб., облигации субъектов федерации 174 764 тыс. руб. Остальные долговые ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 4 848 911 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 30.06.2020 приведен ниже:

| Вид ценной бумаги  | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого            |
|--|--|---|------------------|
| <b>Российские государственные облигации</b>  | -                                      | -   | -                |
| минимальный уровень риска  | -                                      | -   | -                |
| <b>Облигации субъектов РФ</b>  | <b>174 764</b>                         | -   | <b>174 764</b>   |
| низкий уровень риска   | 174 764                                | -   | 174 764          |
| <b>Корпоративные облигации российских компаний</b>   | <b>2 661 867</b>                       | -   | <b>2 661 867</b> |
| минимальный уровень риска  | 38 363                                 | -   | 153 265          |
| низкий уровень риска   | 2 508 602                              | -   | 2 508 602        |
| средний уровень риска  | 114 902                                | -   | 0                |
| <b>Облигации российских кредитных организаций</b>  | <b>1 150 906</b>                       | <b>14 440</b>   | <b>1 165 346</b> |
| минимальный уровень риска  | 1 150 906                              | -   | 1 150 906        |
| дефолт   | -                                      | 14 440  | 14440            |
| <b>Облигации иностранных государств</b>  | <b>378 663</b>                         | -   | <b>378 663</b>   |
| Средний кредитный риск   | 378 663                                | -   | 378 663          |
| <b>Корпоративные облигации иностранных компаний</b>  | <b>143 921</b>                         | -   | <b>143 921</b>   |
| Минимальный кредитный риск   | 143 921                                | -   | 143 921          |
| <b>ИТОГО долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>4 510 121</b>                       | <b>14 440</b>   | <b>4 524 561</b> |

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в 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                           |                                     |                                  | с обременением                        |
| Еврооблигации                                     |                                     |                                  | от 2020 до 2022 гг.                 | 547 498                          | с обременением                        |
| Облигации субъектов федерации                     | от 2022 до 2025 гг.                 | 565 345                          | -                                   | -                                | с обременением                        |
| Облигации кредитных организаций                   | от 2021 до 2023 гг.                 | 1 293 292                        | -                                   | -                                | с обременением                        |
|   | 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                        | -                                   | -                                | с обременением                        |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств     | 2022 г.                             | 128 280                          |                                     |                                  | без обременения                       |
| Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов |                                     | 682 022                          | -                                   | -                                | Частичное обременение 844 535 000 шт. |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>X</b>                            | <b>6 036 555</b>                 | <b>X</b>                            | <b>547 498</b>                   | <b>X</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  | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого            |
|--|--|---|------------------|
| <b>Российские государственные облигации</b>  | <b>53 967</b>                          | -   | <b>53 967</b>    |
| минимальный уровень риска  | 53 967                                 | -   | 53 967           |
| <b>Облигации субъектов РФ</b>  | <b>565 345</b>                         | -   | <b>565 345</b>   |
| минимальный уровень риска  | 370 068                                | -   | 370 068          |
| низкий уровень риска   | 195 278                                | -   | 195 278          |
| <b>Корпоративные облигации российских компаний</b>   | <b>3 546 594</b>                       | -   | <b>3 546 594</b> |
| минимальный уровень риска  | 884 153                                | -   | 884 153          |
| низкий уровень риска   | 2 546 010                              | -   | 2 546 010        |
| средний уровень риска  | 116 432                                | -   | 116 432          |
| <b>Облигации российских кредитных организаций</b>  | <b>1 420 290</b>                       | <b>14 440</b>   | <b>1 420 290</b> |
| минимальный уровень риска  | 1 301 586                              | -   | 1 301 586        |
| низкий уровень риска   | 118 704                                | -   | 118 704          |
| дефолт   | -                                      | 14 440  | 14 440           |
| <b>Облигации иностранных государств</b>  | <b>128 280</b>                         | -   | <b>128 280</b>   |
| средний уровень риска  | 128 280                                | -   | 128 280          |
| <b>Корпоративные облигации иностранных компаний</b>  | <b>173 113</b>                         | -   | <b>173 113</b>   |
| средний уровень риска  | 173 113                                | -   | 173 113          |
| <b>ИТОГО долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>5 887 591</b>                       | <b>14 440</b>   | <b>5 902 031</b> |

В структуре вложений в ценные бумаги за 30.06.2020 и 31.12.2019 имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу санации Банка.

Переклассификация ценных бумаг в 1-ом полугодии 2020 года между портфелями не производилась.

*«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»* – 2 395 251 тыс. руб. или 5,59% 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 30.06.2020    | За 31.12.2019    |
|---|------------------|------------------|
| <b>Участие в дочерних и зависимых обществах</b> | <b>2 395 251</b> | <b>2 450 630</b> |
| Паи паевых инвестиционных фондов                | 2 750 214        | 2 750 214        |
| Резерв под обесценение ЗПИФ                     | (354 963)        | (362 824)        |
| Средства, внесенные в уставной капитал          | 0                | 80 051           |
| Резерв на возможные потери                      | 0                | (16 811)         |

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 241 656 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30.06.2020 составили 1 625 276 тыс. руб., доля в активах 3,8% (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 30.06.2020 и за 31.12.2019.

### Расшифровка основных средств

тыс. руб.

| Текущая стоимость основных средств  | Здания и земля | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Итого     |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| за 30.06.2020   | 986 000        | 325 575               | 11 946                | 1 323 521 |
| В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг) | -              | -                     | 1 298                 | 1 298     |
| за 31.12.2019, в т. ч.  | 986 000        | 321 311               | 11 946                | 1 319 257 |
| В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг) | -              | -                     | 1 298                 | 1 298     |
| Поступило ОС  | -              | 4 872                 | -                     | 4 872     |
| Выбыло  | -              | 608                   | -                     | 608       |
| <b>Накопленная амортизация</b>  |                |                       |                       |           |
| за 30.06.2020   | 308 356        | 256 038               | 9 090                 | 573 484   |
| В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг) | -              | -                     | 495                   | 495       |
| за 31.12.2019   | 292 842        | 243 931               | 8 331                 | 545 104   |
| <b>Остаточная стоимость</b>   |                |                       |                       |           |
| за 30.06.2020   | 677 644        | 69 537                | 2 856                 | 750 037   |
| В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг) | -              | -                     | 803                   | 803       |
| за 31.12.2019   | 693 158        | 77 380                | 3 615                 | 774 153   |

### Расшифровка активов в форме права пользования (АФШ)

тыс. руб.

| Текущая стоимость АФШ          | Недвижимое имущество и земельные участки | Транспортные средства | Итого   |
|--------------------------------|--|-----------------------|---------|
| за 31.03.2020                  | 315 664                                  | 10 007                | 325 651 |
| за 30.06.2020                  | 330 115                                  | 9 693                 | 339 808 |
| Поступило                      | 30 483                                   | -                     | 30 483  |
| Выбыло                         | 16 012                                   | 314                   | 16 326  |
| <b>Накопленная амортизация</b> |  |                       |         |
| за 31.03.2020                  | 112 668                                  | 5 852                 | 118 520 |
| за 30.06.2020                  | 136 948                                  | 6 948                 | 143 896 |
| <b>Остаточная стоимость</b>    |  |                       |         |
| за 31.03.2020                  | 202 976                                  | 4 155                 | 207 131 |
| за 30.06.2020                  | 193 167                                  | 2 745                 | 195 912 |

Сумма вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств за 30.06.2020 отсутствует.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.06.2020 и за 31.12.2019 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

| Категория объектов ВНОД   | Справедливая стоимость за 30.06.2020 | Справедливая стоимость за 31.12.2019 | в т.ч. поступило в 2020 г. | в т.ч. выбыло в 2020 г. | в т.ч. переоценка в 2020 г. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости  | 265 068                              | 277 933                              | -                          | -                       | -                           |
| В т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду                     | 4 523                                | 4 523                                | -                          | -                       | -                           |
| Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости                         | 308 003                              | 442 933                              | -                          | 1 766                   | -                           |
| В т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду | 299 697                              | 306 157                              | -                          | -                       | -                           |
| <b>Итого</b>  | <b>573 071</b>                       | <b>720 866</b>                       | -                          | -                       | -                           |

В связи с вступлением в силу с 1 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).

тыс. руб.

| Срок аренды         | Арендные обязательства за 30.06.2020, тыс. руб. | Арендные обязательства за 31.12.2019, тыс. руб. |
|---------------------|---|---|
| От года до пяти лет | 285   | -   |
| <b>Итого:</b>       | <b>285</b>                                      | <b>-</b>  |

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке нет. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Арендные обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

| Срок аренды         | За 30.06.2020 | За 31.03.2019 |
|---------------------|---------------|---------------|
| До одного года      | 3 631         | 15 684        |
| От года до пяти лет | 55 998        | 10 970        |
| <b>Итого:</b>       | <b>59 629</b> | <b>26 654</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 14 092 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года: 13 472 тыс. руб.).

**Нематериальные активы** классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет.

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 30.06.2020 | Остаток за 31.12.2019 | Накопленная амортизация за 30.06.2020 | Накопленная амортизация за 31.12.2019 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| НМА, созданные Банком | 941                   | 779                   | 779                                   | 779                                   |
| Прочие НМА            | 160 327               | 129 395               | 62 256                                | 50 067                                |
| <b>Итого</b>          | <b>161 268</b>        | <b>130 174</b>        | <b>63 035</b>                         | <b>50 846</b>                         |

В декабре 2017 года Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «АСВ». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 30.06.2020, сохраняются.

**Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности**

тыс. руб.

| За 30.06.2020 | За 31.12.2019 |
|---------------|---------------|
| 949 646       | 943 620       |

**Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности**

тыс. руб.

| За 30.06.2020 | За 31.12.2019 |
|---------------|---------------|
| 49 404        | 47 207        |

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

тыс. руб.

| За 30.06.2020 | За 31.12.2019 |
|---------------|---------------|
| 4 418         | 17 687        |

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», за 30.06.2020 и за 31.12.2019 отсутствуют.

**«Прочие активы»:**

тыс. руб.

| Наименование показателя                | За 30.06.2020 | За 31.12.2019 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Финансовые:</b>                     |               |               |
| Задолженность по начисленным комиссиям | 2 449         | 84 533        |
| Задолженность по уплате госпошлины     | 8 332         | 9 671         |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 122 618       | 127 090       |
| Прочее                                 | 403 982       | 200 142       |
| Резерв под обесценение                 | (159 257)     | (110 298)     |
| <b>Нефинансовые:</b>                   |               |               |
| Расчеты с работниками                  | 1 754         | 12 836        |



|                             |                |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Расчеты по налогам и сборам | 1 709          | 1 902          |
| Резерв под обесценение      | (861)          | (140)          |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>380 726</b> | <b>325 736</b> |

Структура обязательств за отчетную дату 30.06.2020 представлена следующим образом:

**«Средства кредитных организаций»:**

тыс. руб.

| Наименование статьи   | За 30.06.2020  | За 31.12.2019  |
|---|----------------|----------------|
| <b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>          | <b>650 852</b> | <b>327 350</b> |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 279 499        | 2 530          |
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов                   | 371 353        | 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 30.06.2020     | За 31.12.2019     | Абсолютное изменение | Относительное изменение, % |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b> | <b>33 083 208</b> | <b>30 625 865</b> | <b>2 457 343</b>     | <b>8,02%</b>               |
| Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов               | 1 595 175         | 1 242 123         | 353 052              | 28,42%                     |
| Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:                                      | 26 284 685        | 24 665 986        | 1 618 699            | 6,56%                      |
| - вклады  | 24 765 891        | 23 866 365        | 899 526              | 3,77%                      |
| - средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей                  | 1 518 794         | 799 621           | 719 173              | 89,94%                     |
| Депозиты юридических лиц  | 1 114 976         | 670 598           | 444 378              | 66,27%                     |
| Займы, субординированные кредиты  | 4 011 960         | 4 011 960         | -                    | -                          |
| Прочие счета  | 76 412            | 35 198            | 41 214               | 117,09%                    |

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 30.06.2020 – 502 тыс. 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 30.06.2020 | За 31.12.2019 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b> | <b>97 745</b> | <b>86 645</b> |
| Выпущенные векселя                                     | 97 745        | 86 645        |

**«Обязательство по текущему налогу на прибыль»** по состоянию за 30.06.2020 – 3 343 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб.).

**«Отложенные налоговые обязательства»** по состоянию на отчетную дату отсутствуют (31.12.2019: 45 019 руб.).

*«Прочие обязательства».* Расшифровка статьи представлена ниже:

| тыс. руб.  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Наименование статьи  | За 30.06.2020  | За 31.12.2019  |
| <b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>                                | <b>421 175</b> | <b>124 233</b> |
| <b>Финансовые:</b>   |                |                |
| Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам | 10 592         | -              |
| Расчеты по банковским гарантиям  | 10 897         | 8 570          |
| Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)             | 117 616        | 57 472         |
| Незавершенные расчеты  | -              | 1 242          |
| Арендные обязательства   | 204 269        | 951            |
| <b>Нефинансовые:</b>   |                |                |
| Расчеты с работниками  | 63 008         | 46 132         |
| Расчеты по налогам и сборам  | 14 543         | 9 866          |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения               | 250            | -              |

*Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 30.06.2020 составили 63 008 тыс. руб., (31.12.2019: 46 132 тыс. руб.).*

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| тыс. руб. |  |                  |                |
|-----------|--|------------------|----------------|
| № п.п.    | Наименование показателя  | За 30.06.2020    | За 31.12.2019  |
| 1         | <b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>            | <b>687 685</b>   | <b>609 887</b> |
| 2         | <b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b> | <b>3 956 601</b> | <b>675 290</b> |
| 2.1       | банкам-нерезидентам  | -                | -              |
| 2.2       | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями       | 3 947 632        | 665 398        |
| 2.3       | физическим лицам-нерезидентам  | 8 969            | 9 892          |
| 3         | <b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>    | <b>522 584</b>   | <b>675 778</b> |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 522 584          | 675 778        |
| 3.2       | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                          | -                | -              |
| 4         | <b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>                            | <b>497 145</b>   | <b>674 797</b> |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | 371 353          | 324 820        |
| 4.2       | юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями         | 59 597           | 315 565        |
| 4.3       | физических лиц-нерезидентов  | 66 195           | 34 412         |

За 1 полугодие 2020 года увеличился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 12,8% (на 77 798 тыс. рублей) и составил 687 685 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 485,9% (на 3 281 311 тыс. рублей) и составил 3 956 601 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизился на 22,7% (на 153 194 тыс. рублей) и составил 522 584 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 26,3% (на 177 652 тыс. рублей) и составили 497 145 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

За 2 квартал 2020 года увеличился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 19,8% (на 113 542 тыс. рублей) и составил 687 685 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 11,2% (на 399 258 тыс. рублей) и составил 3 956 601 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов вырос на 86,2% (на 241 912 тыс. рублей) и составил 522 584 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 0,3% (на 1 391 тыс. рублей) и составили 497 145 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

### «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 положительную величину и составляет 92 483 тыс. руб. С начала года изменение составило 17 335 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 30.06.2020 составила 10 110 001 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 резервам на возможные потери приведены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Наименование показателя                   | За 30.06.2020    | За 31.12.2019    |
|---|------------------|------------------|
| Срочные сделки                            | 80 724           | 342 514          |
| Аккредитивы                               | 67 289           | 30 000           |
| Обязательства по предоставлению кредитов  | 2 386 370        | 2 591 473        |
| Резерв под ОКУ                            | 114 614          | 95 870           |
| <b>Выданные гарантии и поручительства</b> | <b>1 175 335</b> | <b>1 233 519</b> |
| Резерв под ОКУ                            | 29 909           | 27 916           |

### 3.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 1 полугодие 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

тыс. руб.

| Наименование статьи   | За 30.06.2020    | За 30.06.2019    | Прирост / Снижение | Изменение в % |
|---|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| <b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>                              | <b>1 449 006</b> | <b>1 512 762</b> | <b>(63 756)</b>    | <b>(4%)</b>   |
| от размещения средств в кредитных организациях                            | 102 152          | 184 533          | (82 381)           | (45%)         |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 138 021        | 999 443          | (138 578)          | (14%)         |
| от вложений в ценные бумаги   | 208 833          | 328 786          | (119 953)          | (36%)         |

В отчетном периоде за 1 полугодие 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 результате операций 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, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. руб.

| Наименование показателя  | За 30.06.2020  | За 30.06.2019 |
|--|----------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                | 55 304         | 155 089       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                 | 174 428        | (105 339)     |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b>229 732</b> | <b>49 750</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

тыс. руб.

| Наименование показателя   | За 1 полугодие<br>2020 года | За 1 полугодие<br>2019 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов  | 30 048                      | 17 934                      |
| Доходы от осуществления переводов денежных средств  | 25 746                      | 11 150                      |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств  | 31 272                      | 526                         |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 451                         | 400                         |
| От сдачи имущества в аренду   | 113 522                     | 13 472                      |
| От выбытия (реализации) имущества   | 274                         | 324                         |
| От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности                        | 349                         | 1 871                       |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности          | 6 861                       | 98                          |
| Прочие, в т.ч.  | 96 760                      | 90 903                      |
| отсроченные разницы по субординированным займам   | 66 042                      | -                           |
| <b>Итого</b>  | <b>305 283</b>              | <b>136 678</b>              |

### Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

| Наименование актива  | Остаток на 1 января<br>2020 года |  | Расходы по созданию<br>(доходы от<br>восстановления)<br>резервов |  | Остаток за 30 июня<br>2020 года |  |
|--|----------------------------------|--|--|--|---------------------------------|--|
|  | Итого<br>резерв<br>под ОКУ       | <i>В т.ч.<br/>резерв на<br/>возможные<br/>потери на<br/>01.01.20</i> | Итого<br>резерв<br>под ОКУ                                       | <i>В т.ч.<br/>резерв на<br/>возможные<br/>потери</i> | Итого<br>резерв<br>под ОКУ      | <i>В т.ч.<br/>резерв на<br/>возможные<br/>потери за<br/>30.06.20</i> |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 4 231 936                        | 4 059 082  | 310 217  | 297 211  | 4 542 153                       | 4 356 293  |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 918                            | -  | 1 414  | -  | 9 332                           | -  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 379 635                          | 379 635  | (24 672)   | (24 672)   | 354 963                         | 354 963  |
| Прочее   | 119 403                          | 131 051  | 41 406   | 20 554   | 160 809                         | 151 605  |
| Прочие условные обязательства кредитного характера   | 123 786                          | 76 624   | 20 737   | (2 215)  | 144 523                         | 74 409   |
| <b>Итого</b>   | <b>4 862 678</b>                 | <b>4 646 392</b>   | <b>349 102</b>   | <b>290 878</b>                                       | <b>5 211 780</b>                | <b>4 937 270</b>   |

**Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 полугодие 2019 года**

тыс. руб.

| Наименование актива  | Остаток на 1 января 2019 года |  | Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов |                                   | Остаток за 30 июня 2019 года |   |
|--|-------------------------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------|---|
|  | Итого резерв под ОКУ          | В т.ч. резерв на возможные потери на 01.01.19* | Итого резерв под ОКУ                                    | В т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ         | В т.ч. резерв на возможные потери за 30.06.19 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 4 020 413                     | 4 007 340                                      | 374 921   | 307 456                           | 4 395 334                    | 4 314 796                                     |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 942                        | 72   | (10 181)  | -                                 | 6 761                        | 72  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 437 593                       | 437 593  | 110 899   | -                                 | 548 492                      | 548 492                                       |
| Прочее   | 90 383                        | 91 203   | (53 627)  | (54 785)                          | 36 756                       | 36 418  |
| Прочие условные обязательства кредитного характера   | 17 574                        | 12 169   | 54 058  | 35 916                            | 71 632                       | 48 085  |
| <b>Итого</b>   | <b>4 582 906</b>              | <b>4 548 377</b>                               | <b>476 070</b>  | <b>399 486</b>                    | <b>5 058 975</b>             | <b>4 947 863</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 30.06.2020    | За 30.06.2019  | Прирост / (снижение) | Изменение, % |
|--|------------------|----------------|----------------------|--------------|
| <b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>                              | <b>1 069 680</b> | <b>837 526</b> | <b>232 154</b>       | <b>28%</b>   |
| по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 114              | 279            | (165)                | (59%)        |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 066 466        | 837 247        | 229 219              | 27%          |
| по выпущенным долговым обязательствам                                      | 3 100            | -              | 3 100                | 100%         |

**Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам**

тыс. руб.

| Наименование расходов  | За 1 полугодие 2020 года | За 1 полугодие 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                      | 15 071                   | 10 206                   |
| Расходы на содержание персонала  | 344 372                  | 285 690                  |
| Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий                                      | 214 514                  | 72 163                   |
| Страхование  | 27 987                   | 29 482                   |
| Аренда   | 3 631                    | 57 473                   |
| ИТ-расходы   | 31 332                   | 24 795                   |
| Аудиторские услуги   | 2 391                    | 2 105                    |
| Расходы на рекламу   | 38 569                   | 41 802                   |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности                | 7 368                    | 6 860                    |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 904                      | 83 467                   |
| Прочие расходы   | 240 158                  | 181 544                  |
| <b>Итого</b>   | <b>926 297</b>           | <b>795 587</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 1 полугодие<br/>2020 года</b> | <b>За 1 полугодие<br/>2019 года</b> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| НДС уплаченный  | 30 469                              | 28 383                              |
| Госпошлина и прочие сборы                               | 629                                 | 2 343                               |
| Налог на землю  | 3 208                               | 2 887                               |
| Налог на имущество                                      | 6 235                               | 4 618                               |
| Транспортный налог                                      | 82                                  | 70                                  |
| Налог за загрязнение окружающей среды                   | 0                                   | 46                                  |
| <b>Итого по символу 48413</b>                           | <b>40 623</b>                       | <b>38 347</b>                       |
| Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль | 32 547                              | 37 907                              |
| <b>Итого:</b>   | <b>73 170</b>                       | <b>76 254</b>                       |

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.07.2020. 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.

### 3.3. 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 30.06.2020 составил 11 257 628 тыс. руб. (31.12.2019: 12 003 582 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За 1 полугодие 2020 года произошло снижение собственных средств (капитала) на 745 954 тыс. руб.

тыс. руб.

| Наименование показателя   | 30.06.2020        | 31.03.2020        | 31.12.2019        |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>   | <b>11 257 628</b> | <b>11 781 929</b> | <b>12 003 582</b> |
| <b>Источники базового капитала:</b>   | <b>10 181 767</b> | <b>10 181 767</b> | <b>10 181 767</b> |
| Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:  | 10 110 001        | 10 110 001        | 10 110 001        |
| обыкновенными акциями (долями)  | 10 110 001        | 10 110 001        | 10 110 001        |
| Резервный фонд  | 71 766            | 71 766            | 71 766            |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой                                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>   | <b>1 967 244</b>  | <b>1 643 541</b>  | <b>1 622 486</b>  |
| Нематериальные активы   | 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  | 433 026           | 123 825           | 827 433           |
| в том числе величина недосозданного резерва   | -                 | -                 | -                 |
| <b>Базовый капитал</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>Основной капитал</b>   | <b>8 214 523</b>  | <b>8 538 226</b>  | <b>8 559 281</b>  |
| <b>Источники дополнительного капитала:</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                                    | -                 | -                 | -                 |
| в том числе величина недосозданного резерва   | -                 | -                 | -                 |
| Прирост стоимости имущества   | 234 733           | 234 733           | 234 733           |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:       | 2 808 372         | 3 008 970         | 3 209 568         |
| <b>Дополнительный капитал</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 0409803)  |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | 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       | 10 110 001                         | X  | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 10 110 001                         | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"   | 1            | 10 110 001                         |
| 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       | 33 734 562                         | 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           | 2 808 372                          |
| 2.2.1 |  | X            | 4 011 960                          | из них: субординированные кредиты  | X            | 2 808 372                          |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:  | 11           | 1 625 276                          | X  | X            | X                                  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            | 98 233                             | 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            | 98 233                             |
| 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         | -                                  | 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                 | 36 169 630  | 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                         | 234 733     | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"  | 46      | 234 733     |
| 9    | "Резервный фонд"   | 27                         | 71 766      | "Резервный фонд"  | 3       | 71 766      |
| 10   | «Неиспользованная прибыль (убыток)», "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»   | 35, часть 13, часть 21, 28 | (1 962 427) | Нераспределенная прибыль (убыток) всего   | X       | (1 869 011) |
| 10.1 |  |                            |             | из них прошлых лет  | 2.1, 46 | (1 435 985) |
| 10.2 |  |                            |             | текущего года   | 2.2, 46 | (433 026)   |

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

тыс. руб.

| Наименование показателя   | Требования (обязательства),<br>взвешенные по уровню риска |                   | Минимальный<br>размер капитала,<br>необходимый<br>для покрытия<br>рисков |
|---|---|-------------------|--|
|   | За 30.06.2020   | За 31.03.2020     | За 30.06.2020  |
| Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:   | 35 392 888  | 32 996 425        | 2 831 431  |
| при применении стандартизированного подхода   | 35 392 888  | 32 996 425        | 2 831 431  |
| Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:   | 57 657  | 36 238            | 4 613  |
| при применении стандартизированного подхода   | 57 657  | 36 238            | 4 613  |
| Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход  | 3 735 800   | 2 877 229         | 298 864  |
| 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:  | 7 929 373   | 6 046 145         | 634 350  |
| при применении стандартизированного подхода   | 7 929 373   | 6 046 145         | 634 350  |
| Операционный риск, всего, в том числе:  | 1 976 375   | 1 976 375         | 158 110  |
| при применении базового индикативного подхода   | 1 976 375   | 1 976 375         | 158 110  |
| Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%    | -   | -                 | -  |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>49 092 093</b>   | <b>43 932 412</b> | <b>3 927 367</b>   |

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 2 квартал 2020 года вырос на 11,7% (на 5 159 681 тыс. рублей) и составил 49 092 093 тыс. рублей. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 7,3% (на 2 396 463 тыс. рублей) и составил 35 392 888 тыс. рублей, по операционному риску – объем требований не изменился, по рыночному риску - увеличился на 31,1% (на 1 883 228 тыс. рублей) и составил 7 929 373 тыс. рублей. Изменения обусловлены ростом чистой ссудной задолженности юридических лиц и увеличением объемов вложений в ценные бумаги. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, соответственно, вырос на 11,7% с 3 514 593 тыс. рублей (за 31.03.2020) до 3 927 367 тыс. рублей (за 30.06.2020).

### 3.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

#### Изменение значения финансового рычага за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

| № | Наименование показателя   | 30.06.2020 | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|---|---|------------|------------|------------|
| 1 | Основной капитал  | 8 214 523  | 8 538 226  | 8 559 281  |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 43 677 173 | 42 258 805 | 40 805 834 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент  | 18,807%    | 20,205%    | 20,976%    |

На 01.07.2020 значение финансового рычага составило 18,81%, данное изменение обусловлено снижением основного капитала и одновременным ростом балансовых активов и внебалансовых требований.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.06.2020 составила 43 677 173 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанными за 31.03.2020, произошел рост на 1 418 368 тыс. руб. или на 3,35%. За 1-ое полугодие увеличение балансовых активов и внебалансовых требований составило 2 871 339 тыс. руб. или 7,04%.

В 2020 году 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 «Пробизнесбанку», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет устранено по итогам завершения процедуры реорганизации Банка путем присоединения к нему КБ «МИА» (АО) и, по окончании финансового оздоровления задолженность будет списана за счет сформированного РВПС.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы Банка в 1 полугодии 2020 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 банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Банк применяет подход, предусмотренный Информационным письмом от 23.03.2020 № ИН-01-41/21 "Об особенностях расчета обязательных нормативов" к нормативу Н6 и Н7.

#### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2020 года

| Нормативы достаточности   | нормативное значение | Фактическое значение, процент |            |            |
|---|----------------------|-------------------------------|------------|------------|
|   |                      | 30.06.2020                    | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)              | >=4,5%               | 16,833                        | 19,566     | 20,782     |
| Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)             | >=6,0%               | 16,833                        | 19,566     | 20,782     |
| норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | >=8,0%               | 22,932                        | 26,818     | 28,939     |

**Динамика нормативов ликвидности за 1 полугодие 2020 года**

| Краткое наименование норматива         | нормативное значение, % | Фактическое значение, процент |            |            |
|--|-------------------------|-------------------------------|------------|------------|
|  |                         | 30.06.2020                    | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | $\geq 15$               | 49,326                        | 48,718     | 33,132     |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | $\geq 50$               | 59,038                        | 112,226    | 103,482    |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | $\leq 120$              | 78,056                        | 79,594     | 62,332     |

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 1 полугодие 2020 год**

| Краткое наименование норматива  | нормативное значение | Фактическое значение, процент |            |            |
|---|----------------------|-------------------------------|------------|------------|
|   |                      | 30.06.2020                    | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                             | $\leq 25$            | 41,641                        | 39,788     | 39,458     |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | $\leq 800$           | 180,568                       | 167,177    | 120,872    |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | $\leq 3$             | н. п.*                        | н. п.*     | 2,547      |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | $\leq 25$            | 11,881                        | 11,531     | 13,114     |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)                    | $\leq 20$            | 19,124                        | 18,040     | 9,601      |

\*) 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).

**3.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале**

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

| Изменения совокупного дохода за 2020 год:                                  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|--|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Прибыль/(убыток)   | -  | -  | (436 972)                         | (436 972)                |
| Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов              | -  | -  | -                                 |                          |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой | (17 335)   | 1 414  | -                                 | (15 921)                 |

|   |                 |              |                  |                  |
|---|-----------------|--------------|------------------|------------------|
| стоимости через прочий совокупный доход |                 |              |                  |                  |
| Прочие движения                         | -               | -            | 27 156           | 27 156           |
| <b>Итого</b>                            | <b>(17 335)</b> | <b>1 414</b> | <b>(409 816)</b> | <b>(425 737)</b> |

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 1 полугодии 2020 года составил отрицательную величину 17 335 тыс. руб. (в 1 полугодии 2019 года: положительную величину в сумме 94 032 тыс. руб.).

#### 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 полугодие 2020 год составил 933 991 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года 1 278 964 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 400 394 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)<br>2020 год | Приток / (отток)<br>2019 год |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности   | (315 471)                    | 928 764                      |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 1 135 806                    | 545 235                      |
| Денежные средства от финансовой деятельности     | -                            | -                            |

#### 4. Информация о сделках по уступке прав требований

##### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

| Наименование показателя  | За 30.06.2020    |                             | За 31.12.2019    |                             |
|--|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
|  | Объем требований | Фактически созданный резерв | Объем требований | Фактически созданный резерв |
| Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой | 308 328          | 42 407                      | 346 864          | 50 294                      |
| Права требования по договорам на предоставление денежных средств   | 1 041 779        | 282 640                     | 1 106 190        | 298 551                     |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования                                 | 2 086            | 2 086                       | 2 086            | 2 086                       |
| <b>Физическим лицам</b>  | <b>608 815</b>   | <b>185 919</b>              | <b>667 077</b>   | <b>206 963</b>              |
| <b>Юридическим лицам</b>   | <b>743 378</b>   | <b>141 214</b>              | <b>788 063</b>   | <b>143 968</b>              |

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.

## 5. Информация о целях и политике управления рисками

### 5.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета директоров Банка от 30.12.2019 № 28/2019, введена в действие Приказом Председателя Правления от 31.12.2019 № 780) 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 за 30.06.2020 относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный 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.

### 5.2. 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, изменяющемуся 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.

### **5.3. *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 процедуры управления рисками.

### **5.4. *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.

### **5.5. 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 Кредитного комитета АО КБ «Солидарность».



Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

**Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд**

тыс. руб.

| Состав активов  | Сумма требований за 30.06.2020 |                       | Сумма требований за 31.12.2019 |                       |
|---|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
|   | Сумма                          | Уд. вес в портфеле, % | Сумма                          | Уд. вес в портфеле, % |
| <b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>   | <b>21 084 474</b>              | <b>80,3</b>           | <b>15 724 892</b>              | <b>77,2</b>           |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 19 677 511                     | 75,0                  | 14 625 449                     | 71,8                  |
| Требования по сделкам по приобретению права требования  | 768 712                        | 2,9                   | 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  | 638 251                        | 2,4                   | -                              | -                     |
| <b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>   | <b>5 159 521</b>               | <b>19,7</b>           | <b>4 645 522</b>               | <b>22,8</b>           |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных)  | -                              | -                     | 84 970                         | 0,4                   |
| Ипотечные ссуды   | 315 739                        | 1,2                   | 268 268                        | 1,3                   |
| Автокредиты   | 858                            | -                     | 834                            | 0,004                 |
| Иные потребительские ссуды  | 3 762 997                      | 14,3                  | 3 541 993                      | 17,4                  |
| Приобретенные права требования  | 726 438                        | 2,8                   | 749 457                        | 3,7                   |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 353 489                        | 1,3                   | 285 565                        | 1,4                   |
| <b>Всего ссудная задолженность</b>  | <b>26 243 995</b>              | <b>100,0</b>          | <b>20 370 414</b>              | <b>100,0</b>          |

Объем предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 1 полугодие 2020 года увеличился на 5 359 582 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 3,2% 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 638 251 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 1 полугодия 2020 года произошли следующие изменения: объем потребительских ссуд увеличился на 221 004 тыс. руб., объем ипотечных ссуд увеличился на 47 471 тыс. руб., а объем жилищных ссуд снизился на 84 970 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 67 924 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 30 июня 2020 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

|   | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                    |                                  |                          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 549 838          | 378 074                          | 8 897                    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | -                  | -                                | -                        |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения  | -                  | -                                | -                        |
| Прочие активы   | -                  | 60                               | 3 185                    |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 549 838</b>   | <b>378 134</b>                   | <b>12 082</b>            |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                                  |                          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц   | 1 295              | -                                | 14 162                   |
| Средства клиентов физических лиц  | -                  | 44 010                           | 20 174                   |
| Субординированные кредиты   | 4 011 960          | -                                | -                        |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 013 255</b>   | <b>44 010</b>                    | <b>34 336</b>            |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>   |                    |                                  |                          |
| Процентные доходы   | 92 482             | 10 978                           | 5 570                    |
| Процентные расходы  | (68 043)           | (702)                            | (1135)                   |
| Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход                               | (50 787)           | (4 913)                          | (26 817)                 |
| Комиссионный доход  | 1 662              | 1                                | 2 674                    |
| Комиссионный расход   | -                  | -                                | -                        |
| Доходы (расходы) ПФИ  | -                  | 0                                | -                        |
| Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | -                  | -                                | -                        |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                                  |                          |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт   | -                  | 3 614                            | 977                      |
| Гарантии выданные   | 55 207             | -                                | 48 065                   |

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 июня 2019 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2019 года:

тыс. руб.

|   | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                    |                                  |                          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 563 371            | 18 134                           | 108 857                  |
| Прочие активы   | -                  | -                                | 15 819                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                        |                    |                                  | 2 751 264                |
| <b>Итого активов</b>  | <b>563 371</b>     | <b>18 134</b>                    | <b>2 875 940</b>         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                                  |                          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                           | 16 008             | -                                | 151 399                  |
| Средства клиентов физических лиц  | -                  | 6 975                            | 5 388                    |
| Выпущенные долговые обязательства   | -                  | -                                | -                        |
| Субординированный заем  | 4 011 960          | -                                | -                        |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 027 968</b>   | <b>6 975</b>                     | <b>156 787</b>           |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>   |                    |                                  |                          |
| Процентные доходы   | 42 486             | 10 282                           | 126                      |
| Процентные расходы  | 67 643             | 252                              | 1 373                    |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | -                  | 133                              | 29                       |
| Комиссионный доход  | -                  | -                                | 393                      |
| Доходы (расходы ПФИ)  | 487                | -                                | -                        |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                                  |                          |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт                       | -                  | 1 159                            | 93                       |
| Гарантии выданные   | 89 120             | -                                | -                        |

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 30.06.2020:**

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>16 871 739</b>                         | <b>-</b>  | <b>30 707 104</b>                           | <b>2 757 825</b>   |
| 2        | долевые ценные бумаги всего, в том числе:  | 3 015 555                                 | -   | 550 746                                     | -  |
| 2.1      | кредитных организаций  | -   | -   | -   | -  |
| 2.2      | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 3 015 555                                 | -   | 550 746                                     | -  |
| 3        | долговые ценные бумаги всего, в том числе:                                       | 2 135 378                                 | -   | 2 310 118                                   | 664 679  |
| 3.1      | кредитных организаций всего, в том числе:  | 999 732                                   | -   | 168 755                                     | -  |
| 3.1.1    | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 999 732                                   | -   | 154 315                                     | -  |
| 3.1.2    | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | 14 440                                      | -  |
| 3.2      | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:      | 925 390                                   | -   | 1 865 628                                   | 664 679  |
| 3.2.1    | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 925 390                                   | -   | 1 865 628                                   | 664 679  |
| 3.2.2    | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 4        | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | -   | -   | 2 731 766                                   | -  |
| 5        | Межбанковские кредиты (депозиты)   | -   | -   | 5 996 611                                   | -  |
| 6        | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 9 720 418                                 | -   | 10 981 427                                  | 2 093 146  |
| 7        | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 1 001 338                                 | -   | 3 436 552                                   | -  |
| 8        | Основные средства  | 949 646                                   | -   | 371 638                                     | -  |
| 9        | Прочие активы  | 49 404                                    | -   | 4 328 245                                   | -  |

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 2 квартал 2020 года снизилась на 9,3% (на 1 720 861 тыс. рублей) и составила 16 871 739 тыс. рублей. 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 2 квартал 2020 года выросла на 9,3% (на 2 619 570 тыс. рублей) и составила 30 707 104 тыс. рублей. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам. При этом, во 2 квартале 2020 года произошло снижение объема размещенных средств в виде межбанковских кредитов/депозитов.

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 30.06.2020**

тыс. руб.

| Наименование показателя  | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |        | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|--|------------------|---|-----------|-----------------------------------|--------|---|-----------|
|  |                  | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П |           | по решению уполномоченного органа |        | %   | Сумма     |
|  |                  | %   | Сумма     | %                                 | Сумма  |   |           |
| Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:                    | 4 960 114        | 50  | 2 480 057 | 1                                 | 49 912 | 49  | 2 430 145 |
| ссуды  | 4 941 743        | 50  | 2 470 872 | 1                                 | 49 912 | 49  | 2 420 960 |
| реструктурированные ссуды  | 6 638 764        | 21  | 1 394 140 | 1                                 | 89 100 | 19  | 1 305 040 |
| Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 1 646 130        | 21  | 345 687   | 1                                 | 16 585 | 20  | 329 102   |
| Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:              | 51 396           | 21  | 10 793    | 0                                 | 0      | 21  | 10 793    |
| 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 | 1 088 928        | 50  | 544 464   | 2.22                              | 24 146 | 47.78                                     | 520 318   |

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 2 квартал 2020 года снизился на 0,7% (на 35 439 тыс. рублей) и составил 4 960 114 тыс. рублей. При этом, во 2 квартале 2020 года увеличился объем ссуд,

предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 18,8% (на 260 737 тыс. рублей) и составил 1 646 130 тыс. рублей. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились на 9,8% (на 118 882 тыс. рублей) и составили 1 088 928 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены спецификой формирования кредитного портфеля Банка (в соответствии со стратегией развития, предусмотренной Планом участия).

#### **5.6. 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 прибылью (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, 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 гэл-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 Пояснении 3.4. 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 30.06.2020 уровень риска является приемлемым.

тыс. руб.

| Показатели  | за 30.06.2020 |
|---|---------------|
| Общий приток средств (кумулятивный)   | 33 069        |
| Общий отток средств (кумулятивный)  | 31 879        |
| Всего вкладов (кумулятивный)  | 29 587        |
| Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)  | 6 255         |
| Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)   | (3 162)       |
| Чистая кумулятивная позиция ликвидности   | 1 190         |
| <b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b> | 7 445         |
| <i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>                                       |               |
| Стресс-тест по сценарию 1   | 4 486         |
| Стресс-тест по сценарию 2   | 1 527         |
| Стресс-тест по сценарию 3   | 7 444         |
| Стресс-тест по сценарию 4   | 1 527         |
| Стресс-тест по сценарию 5   | (1 071)       |
| Стресс-тест по сценарию 6   | (1 136)       |



**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 30.06.2020**

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                 | 3 027 888          | -                  | -                   | -                  | -                    | -                  |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность                                     | 3 840 874          | 2 388 907          | 2 841 059           | 2 872 530          | 1 072 910            | 12 584 291         |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                 | 812 855            | 114 902            | 71 666              | 0                  | 141 358              | 2 020 244          |
| Прочие активы  | 45 442             | 24 108             | 9 144               | 15 382             | 6 859                | 24 511             |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>   | <b>7 727 059</b>   | <b>2 527 917</b>   | <b>2 921 869</b>    | <b>2 887 912</b>   | <b>1 221 127</b>     | <b>14 629 046</b>  |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                    |                    |                     |                    |                      |                    |
| Средства кредитных организаций   | 473 773            | 177 079            | -                   | -                  | -                    | -                  |
| Средства клиентов  | 9 779 207          | 6 671 042          | 6 605 859           | 2 073 085          | 1 616 993            | 7 405 325          |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                  | -                  | -                   | -                  | 97 745               | 3 272              |
| Прочие обязательства   | 203 346            | 58                 | 44                  | 6 666              | 44                   | 10 091             |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>10 456 326</b>  | <b>6 848 179</b>   | <b>6 605 903</b>    | <b>2 079 751</b>   | <b>1 714 782</b>     | <b>7 418 688</b>   |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |                    |                    |                     |                    |                      |                    |
| Избыток (дефицит) ликвидности, за период                                       | (2 729 267)        | (4 320 262)        | (3 684 034)         | 808 161            | (493 655)            | 7 210 358          |
| <b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>                       | <b>(2 729 267)</b> | <b>(7 049 529)</b> | <b>(10 733 563)</b> | <b>(9 925 402)</b> | <b>(10 419 057)</b>  | <b>(3 208 699)</b> |
| <i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i> | <i>132 060</i>     | <i>53 136</i>      | <i>365 400</i>      | <i>1 455 681</i>   | <i>207 822</i>       | <i>1 347 606</i>   |

**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> |
| <i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i> | <i>67 084</i>    | <i>282 886</i>   | <i>117 481</i>    | <i>164 888</i>     | <i>1 258 120</i>     | <i>1 934 533</i>   |

## 5.7. 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 и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Банка за 30.06.2020.

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 30.06.2020 | Размер риска за 31.03.2020 | Размер риска за 31.12.2019 |
|---------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|         | Для целей расчета норматива Н1.0            |                            |                            |                            |
| 1       | Процентный риск (ПР0)                       | 411 952                    | 393 128                    | 515 988                    |
| 2       | - общий процентный риск (ОПР0)              | 62 875                     | 66 518                     | 85 899                     |
| 3       | - специальный процентный риск (СПР0)        | 349 077                    | 326 610                    | 430 088                    |
| 4       | Фондовый риск (ФР0)                         | 196 154                    | 61 432                     | 122 874                    |
| 5       | - общий фондовый риск (ОФР0)                | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 6       | - специальный фондовый риск (СФР0)          | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 7       | Валютный риск (ВР)                          | 26 244                     | 29 131                     | 22 680                     |
| 8       | Рыночный риск (РР0)                         | 7 929 373                  | 6 046 145                  | 8 269 269                  |
|         | Для целей расчета норматива Н1.1            |                            |                            |                            |
| 11      | Процентный риск (ПР1)                       | 411 952                    | 393 128                    | 515 988                    |
| 12      | - общий процентный риск (ОПР1)              | 62 875                     | 66 518                     | 85 899                     |
| 13      | - специальный процентный риск (СПР1)        | 349 077                    | 326 610                    | 430 088                    |
| 14      | Фондовый риск (ФР1)                         | 196 154                    | 61 432                     | 122 874                    |
| 15      | - общий фондовый риск (ОФР1)                | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 16      | - специальный фондовый риск (СФР1)          | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 18      | Рыночный риск (РР1)                         | 7 929 373                  | 6 046 145                  | 8 269 269                  |
|         | Для целей расчета норматива Н1.2            |                            |                            |                            |
| 21      | Процентный риск (ПР2)                       | 411 952                    | 393 128                    | 515 988                    |
| 22      | - общий процентный риск (ОПР2)              | 62 875                     | 66 518                     | 85 899                     |
| 23      | - специальный процентный риск (СПР2)        | 349 077                    | 326 610                    | 430 088                    |
| 24      | Фондовый риск (ФР2)                         | 196 154                    | 61 432                     | 122 874                    |
| 25      | - общий фондовый риск (ОФР2)                | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 26      | - специальный фондовый риск (СФР2)          | 98 077                     | 30 716                     | 61 437                     |
| 28      | Рыночный риск (РР2)                         | 7 929 373                  | 6 046 145                  | 8 269 269                  |
|         | Показатели расчета величины товарного риска | -                          | -                          | -                          |

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. 3.1. 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.

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».

#### **5.8. 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 политике АО КБ «Солидарность» и Положении по управлению процентным риском банковского портфеля АО КБ «Солидарность». Данные внутренние документы, имеют целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

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

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

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 30.06.2020 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

#### **5.9. 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%. 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

тыс. руб.

| Наименование показателя  | За 30.06.2020 | За 31.03.2020 | За 31.12.2019 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Операционный риск, всего                                       | 158 110       | 158 110       | 125 833       |
| Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.: | 3 162 202     | 3 162 202     | 2 516 659     |
| чистые процентные доходы                                       | 2 159 069     | 2 159 069     | 1 618 141     |
| чистые непроцентные доходы                                     | 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».

#### **5.10. 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).

**Первый заместитель Председателя Правления –  
управляющий Филиалом «Московский»  
АО КБ «Солидарность»**



**В.П. Арбузов**

**Главный бухгалтер  
АО КБ «Солидарность»**

**Ю.В. Малышева**

**12.08.2020**



