

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018*

***Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом Банковской
группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018***

Содержание

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Непрерывность деятельности	3
3. Сведения общего характера о деятельности банковской группы	4
3.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	5
3.2 Состав участников банковской группы	5
3.3 Информация об органах управления Банка.....	6
3.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития.....	7
3.5 Условия ведения деятельности.....	8
4. Информация об управлении рисками и капиталом	8
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	8
4.2 Информация о системе управления рисками	16
4.3 Кредитный риск	20
4.4 Рыночный риск.....	21
4.5 Операционный риск.....	22
4.6 Процентный риск банковского портфеля	22
4.7 Риск ликвидности.....	22
4.8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	22

Приложения:

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

1. Основы раскрытия информации

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

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

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

В информации о рисках используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О раскрытии головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Детальная информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается в составе промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на сайте Банка <http://www.solid.ru>.

2. Непрерывность деятельности

Головной компанией Группы является АО КБ «Солидарность» (далее - Банк)

Головная компания Группы с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по финансовому оздоровлению головной компании Группы (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является - АО «Зарубежэнергопроект» В соответствии с решением ГК «Агентства по страхованию вкладов» АО «Зарубежэнергопроект», как единственный акционер головной компанией Группы, является санатором головной компанией Группы.

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный заем с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия ГК «Агентства по страхованию вкладов», является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО). Советом директоров Банка России 10.11.2017 утверждена новая редакция ПФО со сроком его реализации до сентября 2025 года.

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у головной компании Группы и полное восстановление ее платежеспособности;

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

- восстановление финансовой устойчивости, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности головной компании Группы и ее реорганизация в форме присоединения АО «Кранбанк» к головной компании Группы;
- дальнейшее развитие и создание на ее базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Результатом финансового оздоровления станет становление головной компании Группы в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Группы.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы должны быть восстановлены показатели финансового состояния головной компании Группы до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

Стратегией развития АО КБ «Солидарность» предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам.

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики Вьетнам. Основные направления сотрудничества предполагают:

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

3. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Головная компания Группы АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14 июля 2017 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации. 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, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 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, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 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, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»: свидетельство о государственной регистрации № 1026300001848 выдано Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

Дата учреждения - 23 октября 1990 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».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

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

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

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

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

3.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года структура офисной сети Банка состоит из 28 подразделений (на 1 января 2018 года – 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 30.09.2018

Регион	Количество офисов
Самарская область	20 (Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Иркутск	Дополнительный офис - 1
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 3
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Екатеринбург	Операционная касса вне кассового узла

3.2 Состав участников банковской группы

По состоянию за 30.09.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ недвижимости "Бизнес-Юг".

Состав участников банковской группы

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент	Вид деятельности
ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ недвижимости «Бизнес-Юг»	123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100,0	Деятельность по управлению ценными бумагами
ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10» (ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ недвижимости «Бизнес-недвижимость 01.10)	123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100,0	Деятельность по управлению ценными бумагами
ООО "Управляющая компания "Альфа-Капитал" Д.У. ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100,0	Деятельность по управлению ценными бумагами
Акционерное общество "Приволжское кредитное бюро" (Закрытое акционерное общество "Приволжское кредитное бюро")	445037, г. Тольятти, ул. Фрунзе, 14Б, офис 214Б	27,9	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет

3.3 Информация об органах управления Банка

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка («Положение о ревизионной комиссии» ОАО КБ «Солидарность» от 21.04.2014г.).

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, 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 30.09.2018 года действует следующий состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

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

Правление Банка:

- Белов Василий Юрьевич Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Волошин Станислав Константинович заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

3.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития

Головная компания Группы осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и 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.

3.5 Условия ведения деятельности

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия со множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

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.

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.

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.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации.

Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

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

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала банковской группы, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с положением 509-П (раздел 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)), приведены в Приложении 1.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленный Указанием Банка России № 4212-У (далее форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 30.09.2018 года представлены в таблице ниже.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 30.09.2018

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за 30.09.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные за 30.09.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	21 334 471	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	4 011 960
2.2.1		X	4 011 960	субординированные кредиты	X	4 011 960
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	2 100 822	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 834	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	32 834	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 834
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

				будущей прибыли"		
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:	21.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	-	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"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	27 363 715	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Источники собственных средств, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	X	304	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	304

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	30	221 087	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	221 087
10	"Резервный фонд"	34	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
11	"Прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"	33, часть 13, часть 23, 29	(1 026 844)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	X	(1 169 664)
11.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(931 664)
11.2				текущего года	2.2, 46	(238 000)

Состав участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации) **полностью совпадает** с составом участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а так же иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации) и включает в себя:

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

Ниже приведены сопоставление данных за 30.09.2018 года отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, со сведениями из формы 0409802.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора за 30.09.2018

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентифи кационный код
		номер строки	данные за 30.09.2018, тыс. руб.	номер строки формы 040980 2	данные за 30.09.2018, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2, 3	3 150 331	1, 2	1 150 331	
2	Средства в кредитных организациях	4	425 913	3	1 958 706	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	7	-	4	-	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

3.1	производные финансовые инструменты	7	-	4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	7	-	4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	2 716 327	6.1	7 736 803	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	5 694 332	6.2	7 978 538	
6	Сделки обратного РЕПО	8	148 670	0	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	9 788 649	7	9 689 668	
9	Текущие и отложенные налоговые активы	0	-	12	-	
10	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12,13	189 502	13,14	364 163	
11	Инвестиции в неконсолидированные компании	0	-	9	-	
12	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	8	-	
13	Инвестиционная собственность	10	1 177 136	10.1	823 340	
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	9	65 040	11	32 834	
14.1	гудвил	0	-	11.1	-	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	65 040	11.2	32 834	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
15	Основные средства и материальные запасы	9	792 038	10	1 244 648	
16	Всего активов	14	24 147 938	15	30 979 031	

Обязательства

17	Депозиты центральных банков	0	-	16	-	
18	Средства кредитных организаций	15	510 613	17	510 312	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	16 906 880	18	20 824 159	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20	-	19	-	
21.1	производные финансовые инструменты	0	-	19.1	-	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
22	Выпущенные долговые обязательства	18	4 287	20	4 260	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	142 851	22,23	215 564	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	19,21	52 922	21	3 315	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	-	21.2	-	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	-	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	17	-	17,18,20	-	
26	Резервы на возможные потери	22	5 804	24	12 447	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	
28	Всего обязательств	23	17 623 357	25	21 570 057	

Акционерный капитал

29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	10 110 001	26	10 110 001	
29.1	базовый капитал	24	10 110 001	26.1	10 110 001	
29.2	добавочный капитал		-	26.2	-	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	(7 923 143)	33	(1 026 052)	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		-	34	69 766	
32	Переоценка основных средств и нематериальных активов	26	214 177	30	221 087	
33	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	111 586	29	34 172	
34	Дополнительный капитал	25	4 011 960		-	
35	Всего источников собственных средств	29	6 524 581	36	9 408 974	

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

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банковской группы в порядке установленным для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей установленных Положением 509-П.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

Информация по расчету нормативов достаточности капитала банковской группы

Наименование показателя	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Собственные средства (капитал) банковской группы	13 210 012	13 609 062	13 927 799	13 990 311
Активы, взвешенные по уровню риска:				
необходимые для определения достаточности базового капитала	30 983 009	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности основного капитала	30 983 009	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31 259 368	30 559 704	31 522 340	31 343 170
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), %	28,874	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), %	28,874	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), %	42,259	44,533	44,184	44,636

Структура собственных средств (капитала) банковской группы

Наименование показателя	30.09.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	30.06.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.03.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2017	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
Собственные средства (капитал), итого	13 210 012	100,00	13 609 062	100,00	13 927 799	100,00	13 990 311	100,00
Источники базового капитала:	10 179 767	77,06	10 179 767	74,80	10 194 437	73,19	10 178 995	72,76
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 110 001	76,53	10 110 001	74,29	10 110 001	72,59	10 110 001	72,26
Резервный фонд	69 766	0,53	69 766	0,51	68 994	0,50	68 994	0,49
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	-	-	15 442	0,11	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 233 770	9,34	1 013 106	7,44	995 194	7,15	983 673	7,03
Нематериальные активы	32 834	0,25	32 887	0,24	34 961	0,25	29 628	0,21
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	304	0,00	304	0,00	304	0,00	243	0,00
Убытки предшествующих лет	931 664	7,05	931 664	6,85	946 334	6,79	840 808	6,01
Убытки текущего года	268 968	2,04	48 251	0,35	13 595	0,10	105 526	0,75
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	-	-	7 468	0,05
Базовый капитал	8 945 997	67,72	9 166 661	67,36	9 199 243	66,05	9 195 322	65,73
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	-	-	7 468	0,05
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	7 468	0,05
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	8 945 997	67,72	9 166 661	67,36	9 199 243	66,05	9 195 322	65,73
Источники дополнительного капитала:	4 264 015	32,28	4 442 401	32,64	4 728 556	33,95	4 794 989	34,27
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	30 968	0,23	208 796	1,53	494 951	3,55	561 385	4,01
Прирост стоимости имущества	221 087	1,67	221 645	1,63	221 645	1,59	221 644	1,58
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	4 011 960	30,37	4 011 960	29,48	4 011 960	28,81	4 011 960	28,68
субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	4 011 960	30,37	4 011 960	29,48	4 011 960	28,81	4 011 960	28,68
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	4 264 015	32,28	4 442 401	32,64	4 728 556	33,95	4 794 989	34,27

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018**

4.2 Информация о системе управления рисками

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном
размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.09.2018**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска				Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 30.09.2018	данные за 30.06.2018	данные за 31.03.2018	данные за 31.12.2017	данные за 30.09.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 427 490	16 689 704	16 537 079	15 765 126	1 394 199
2	при применении стандартизированного подхода	17 427 490	16 689 704	16 537 079	15 765 126	1 394 199
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	52 688	38 354	39 536	55 133	4 215
5	при применении стандартизированного подхода	52 688	38 354	39 536	55 133	4 215
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 800 994	2 663 733	2 679 631	2 763 534	224 080
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 613 202	8 802 918	9 783 569	10 276 852	689 056
17	при применении стандартизированного подхода	8 613 202	8 802 918	9 783 569	10 276 852	689 056
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 364 995	2 364 995	2 482 525	2 482 525	189 200

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

20	при применении базового индикативного подхода	2 364 995	2 364 995	2 482 525	2 482 525	189 200
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 259 368	30 559 704	31 522 340	31 343 170	2 500 749

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

Активы, взвешенные по уровню риска за **9 месяцев 2018 года** уменьшились на 83 801 тыс. руб. (или на 0,27%). Данные изменения обусловлены в основном уменьшением рыночного риска на 1 663 650 тыс. руб. (или на 16,19%), при одновременном увеличении кредитного риска на 1 662 364 тыс. руб. (или на 10,54%).

Активы, взвешенные по уровню риска за **3 квартал 2018 года** увеличились на 699 665 тыс. руб. (или на 2,29%). Данные изменения обусловлены увеличением кредитного риска на 737 786 тыс. руб. (или на 4,42%), риска по вложениям в акции, паи инвестиционных фондов на 137 261 тыс. руб. (или на 5,15%) и кредитного риска контрагента на 14 334 тыс. руб. (или на 37,37%), при одновременном уменьшении рыночного риска на 189 716 тыс. руб. (или на 2,16%).

Сведения об обремененных и необремененных активах за 30.09.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	15 079 993	-	21 231 296	496 153
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 163 450	-	266 890	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 163 450	-	266 890	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 543 540	-	785 628	476 183

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	301 421	-	283 642	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	301 421	-	269 202	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 857 780	-	170 819	37 221
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 769 154	-	157 394	37 221
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 088 626	-	13 425	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 126 474	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 341 652	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 301 451	-	4 961 222	19 970
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 005 172	-	3 080 656	-
8	Основные средства	994 360	-	348 011	-
9	Прочие активы	72 020	-	2 320 764	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2017

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 271 105	-	19 026 542	1 000 566
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 876 614	-	948 982	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 876 614	-	948 982	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 650 342	-	367 444	43 219
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	366 779	-	236 621	43 217
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 779	-	222 181	43 217
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 238 127	-	130 823	2
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 838 786	-	130 823	2
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	399 341	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 856 102	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 660 947	-	4 571 569	957 347
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 034 795	-	3 412 233	-
8	Основные средства	976 955	-	304 717	-
9	Прочие активы	71 453	-	2 442 161	-

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

Суммарный объем активов увеличился за **9 месяцев 2018 года** на 4 013 643 тыс. руб. (или на 12,43%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги на 1 311 382 тыс. руб. (или на 18,69%), среднего арифметического значения межбанковских кредитов на 2 218 318 тыс. руб. (или на 43,30%), а так же среднего арифметического значения ссуд, представленным юридическим и физическим лицам на 668 956 тыс. руб. (или на 6,26%). Снижение среднего арифметического значения вложений в долевые ценные бумаги составило 395 257 тыс. руб. (или 10,33%).

Балансовая стоимость необремененных активов за **9 месяцев 2018 года** выросла на 2 204 755 тыс. руб. (или на 11,59%), а величина обремененных активов увеличилась на 1 808 888 тыс. руб. (или на 13,63%). Данное изменение обусловлено операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

Суммарный объем активов увеличился за **3 квартал 2018 года** на 1 848 158 тыс. руб. (или на 5,36%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги на 1 104 328 тыс. руб. (или на 15,29%), среднего арифметического значения межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 836 575 тыс. руб. (или на 9,69%). Снижение среднего арифметического значения вложений в долевые ценные бумаги составило 478 647 тыс. руб. (или 12,24%).

Балансовая стоимость необремененных активов за **3 квартал 2018 года** снизилась на 4 770 050 тыс. руб. (или на 18,35%), а величина обремененных активов выросла на 6 618 208 тыс. руб. (или на 78,21%). Данное изменение обусловлено операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные за 30.09.2018	Данные за 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	80 609	31 588
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	111 386	177 855
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	107 799	177 700
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 587	155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 603 830	1 331 519
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 603 830	1 331 519

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	406 808	2 620
4.1	банков - нерезидентов	395 064	30
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 223	297
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 521	2 293

Рост за **9 месяцев 2018** года требований к контрагентам-нерезидентам составил 254 863 тыс. руб. (или 16,54%), что обусловлено в основном увеличением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, рост по которым составил 272 311 тыс. руб. (или 20,45%), при одновременном снижении ссудной задолженности нерезидентов на 66 469 тыс. руб. (или на 37,37%).

Средства нерезидентов за **9 месяцев 2018** года выросли на 404 188 тыс. руб. (или в 15,4 раз). Основная причина увеличения является рост остатков средств банков-нерезидентов.

Увеличение за **3 квартал 2018** года требований к контрагентам-нерезидентам составило 77 006 тыс. руб. (или 4,48%), что обусловлено в основном увеличением объема вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 60 983 тыс. руб. (или на 3,95%).

Средства нерезидентов за **3 квартал 2018** года выросли на 354 925 тыс. руб. (или на 684,09%). Основная причина увеличения является рост остатков средств банков-нерезидентов.

4.3 Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указание 2732-У) не раскрывается в связи с тем что все ценные бумаги, удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям пункта 1.2. Указания 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 30.09.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	140 289	50	70 145	13,4	18 820	(36,6)	(51 325)
1.1	ссуды	2 624	21	551	21	551	-	-
2	Реструктурированные ссуды	474 995	21	99 749	1,00	4 750	(20)	(94 999)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 31.12.2017 года отсутствовали.

Не раскрываются ежеквартальные таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» и 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», так как банковская группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) и не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

4.4 Рыночный риск

Динамика размера рыночного риска

Наименование риска	Размер риска за 30.09.2018	Размер риска за 30.06.2018	Размер риска за 31.03.2018	Размер риска за 31.12.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 613 202	8 802 918	9 783 569	10 276 852
Процентный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	636 392	577 572	596 383	656 577
Фондовый риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	52 664	126 662	186 303	165 571
Валютный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	-	-	-	-
Товарный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

Величина рыночного риска за 9 месяцев 2018 года снизилась на 1 663 650 тыс. руб. (или на 16,19%). Наибольшее влияние на снижение рыночного риска оказало снижение фондового риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 112 907 тыс. руб. (или на 68,19%). Процентный риск (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) за 9 месяцев 2018 года снизился на 20 185 тыс. руб. (или на 3,07%).

Величина рыночного риска за 3 квартал 2018 года снизилась на 189 717 тыс. руб. (или на 2,16%). Наибольшее влияние на снижение рыночного риска оказало снижение фондового риска (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) на 73 998 тыс. руб. (или на 58,42%). Процентный риск (без учета взвешивания на коэффициент 12,5) за 3 квартал 2018 года увеличился на 58 821 тыс. руб. (или на 10,18%).

Головная организация не раскрывает таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», так как не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходов на основе внутренних моделей.

4.5 Операционный риск

Расчет операционного риска

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Операционный риск, всего,	189 200	198 602
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 783 995	3 972 037
чистые процентные доходы	1 799 852	1 930 705
чистые непроцентные доходы	1 984 143	2 041 332

Расчет операционного риска осуществляется согласно Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.6 Процентный риск банковского портфеля

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов.

Показатели	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 117	28 117	42 221	42 221
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(28 117)	(28 117)	(42 221)	(42 221)

4.7 Риск ликвидности

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

4.8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

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

4.7 Риск ликвидности

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

4.8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

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

Изменение значения финансового рычага за 9 месяцев 2018 года

Показатели	за 30.09.2018	за 30.06.2018	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Основной капитал	8 495 997	9 166 661	9 199 243	9 195 322
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 747 650	29 673 871	28 304 529	26 726 707
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	29,09	30,89	32,50	34,40

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 29,09%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.09.2018 составила 30 747 650 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанными за 31.12.2017 произошел рост на 4 020 943 тыс. руб. (или на 15,04%).

Значение финансового рычага за 9 месяцев 2018 года снизилось с 34,40 до 29,09, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

По сравнению с данными, рассчитанными за 30.06.2018 величина балансовых активов и внебалансовых требований выросла на 1 073 779 тыс. руб. (или на 3,62%).

Значение финансового рычага за 3 квартал 2018 года снизилось с 30,89 до 29,09, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

Председатель Правления

Белов В.Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.



27.11.2018

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской организации) Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации) Г САМАРА УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками	тыс. руб.
						6
1	2	3	4	5		6
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		10110001	10110001		100.1+100.2
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10110001	10110001		100.1+100.2
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1057812	-946334		100.8-101.8+100.5-101.9
2.1	прошлых лет		-931664	-840808		100.6-101.8
2.2	отчетного года		-126148	-105526		100.5-101.9
3	Резервный фонд		69766	68994		100.3
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9121955	9212661		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		32834	29628		101.1
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери		142820			
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)		304	243		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала			7468		101.10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		175958	37339		
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		8945997	9195322		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					
32	классифицируемые как обязательства					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			7468	104.9
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)			7468	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8945997	9195322		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4264015	4794989	200.5+200.6	+200.7+200.8
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4264015	4794989		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	4264015	4794989		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13210012	13990311		
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30983009	31066115		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30983009	31066115		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31259368	31343170		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	28.8739	29.5992		
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	28.8739	29.5992		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	42.2594	44.6359		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.1250		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.1250		
66	антициклическая надбавка	0	0		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не	не
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	22.874	23.599		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.500	4.500		
70	Норматив достаточности основного капитала	6.000	6.000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.000	8.000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета				
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				
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			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов	активы (инструменты)	стоимость активов	стоимость активов	активы (инструмент)	стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран.							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии	соответствия	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		8945997	9166661	9199243	9195322
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		30747649	29673871	28304529	26726707
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		29.1	30.9	32.5	34.4

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР может предъявить требование о мене зад-ти в ОА в случ: достижи Н1.1 уровня 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 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интср-а в ОА. мена произв-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв.с ФЗ от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности и (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операц-ых дней в течение любых 30 последовательных операц-ых дней; 1.2 (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо

35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствуют	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.solid.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26.11.2018



(Handwritten signature in blue ink)

Белов В.Ю.

Панфилова Е.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Г. САМАРА УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской		4.5	28.9			29.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской		6.0	28.9			29.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	42.3			44.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	29.1			34.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	52.6			37.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.9			3.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

дел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		30979031
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		281414
7	Прочие поправки		549873
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		30710572

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		30354882
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33138
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		30321744
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		144492
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		144492
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		432585
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		151171
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		281414
Капитал и риски			
20	Основной капитал		8945997
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		30747650
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		29.09

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления Банка



Главный бухгалтер

Белов В. Ю.

Панфилова Е.Ю.

26.11.2018