

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
АО КБ «Солидарность» за 30.09.2020*

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом Акционерного общества коммерческий банк  
«Солидарность» за 30.09.2020**

## **Оглавление**

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками .....	5
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора ..	5
5. Кредитный риск .....	5
6. Информация о величине рыночного риска .....	6
7. Информация о величине операционного риска .....	6
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	6
9. Информация о величине риска ликвидности .....	6
10. Финансовый рычаг кредитной организации .....	6

## **1. Основы раскрытия информации**

Информация о рисках и процедурах управления ими для Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность», подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У).

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России:

- ежегодно не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально и на полугодовой отчетности в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В раскрываемой информации о рисках используется информация, а также ссылки на информацию, включенную в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 9 месяцев 2020 года (далее – Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2020 года) и пояснительной информации к ней, опубликованной на официальном сайте Банка в разделе «О Банке», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes>).

## **2. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

### **2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 01.10.2020 и на 01.01.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

### **2.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Информация о результатах сопоставления составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01.10.2020 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 3.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

### **2.3. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию за 30.09.2020 раскрыта в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

По состоянию на 01.10.2020 основной капитал Банка (16 724 797 тыс. рублей) составил 85,31% от размера собственных средств (капитала) Банка (19 604 442 тыс. рублей).

### Структура собственных средств (капитала)

Наименование показателя, тыс. рублей	30.09.2020	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2019	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>19 604 442</b>	<b>100,00</b>	<b>12 003 582</b>	<b>100,00</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 825 642</b>	<b>85,83</b>	<b>10 181 767</b>	<b>84,82</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	15 552 289	79,33	10 110 001	84,22
Эмиссионный доход	502 719	2,56		
Резервный фонд	153 871	0,78	71 766	0,60
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	616 763	5,14	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>100 845</b>	<b>0,51</b>	<b>1 622 486</b>	<b>13,52</b>
Нематериальные активы	100 845	0,51	79 328	0,66
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	715 725	5,96
Убытки текущего года	-	-	827 433	6,89
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>16 724 797</b>	<b>85,31</b>	<b>8 559 281</b>	<b>71,31</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>16 724 797</b>	<b>85,31</b>	<b>8 559 281</b>	<b>71,31</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 879 645</b>	<b>14,69</b>	<b>3 444 301</b>	<b>28,69</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 138	0,19	-	-
Прирост стоимости имущества	234 733	1,20	234 733	1,96
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 607 774	13,30	3 209 568	26,74
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 879 645</b>	<b>14,69</b>	<b>3 444 301</b>	<b>28,69</b>

По состоянию на 01.10.2020 в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09.2020 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, отсутствуют.

**2.4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей	Требования с учетом национальной антициклической надбавки, тыс. рублей
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ*	1,0	4 262 597	42 626
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	52 993 573	x

\* Тип контрагента: Организация.

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

#### **3.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации**

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по форме таблицы 2.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У за 30.09.2020 и за предыдущую отчетную дату 30.06.2020, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 3.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

### **4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

#### **4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах**

Сведения об обремененных и необремененных активах по форме таблицы 3.3 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию об отличиях в учетной политике 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, о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

#### **4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме таблицы 3.4 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 3.1. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

### **5. Кредитный риск**

#### **5.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями**

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями по форме таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с тем, что все ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

**5.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»**

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 по форме таблицы 4.1.2 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

## **6. Информация о величине рыночного риска**

Информация о рыночном риске раскрыта в п. 5.1. и п. 5.7. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## **7. Информация о величине операционного риска**

Информация об операционном риске раскрыта в п. 5.1. и п. 5.9. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска с применением стандартизированного подхода (SA) на 01.10.2020 составляет 383 342 тыс. рублей. Данная оценка используется для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка.

Продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) Банком не применяется.

## **8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта в п. 5.1. и п. 5.8. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, в части иностранных валют, является несущественным. Процентные требования и обязательства Банка в основном сформированы в российских рублях.

## **9. Информация о величине риска ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации и норматив чистого стабильного фондирования представляется только системно значимыми кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования, и не требуется для предоставления Банком.

Информация о риске ликвидности раскрыта в п. 5.1. и п. 5.6. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

## **10. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2020 и в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский