

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 31.12.2019**

1. Основы раскрытия информации

Информация о рисках и процедурах управления ими для Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность», являющегося головной кредитной организацией банковской группы, 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 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 2019 год (далее – Годовая отчетность за 2019 год), 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 разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 01.01.2020 и на 01.01.2019, включенной в состав Годовой отчетности за 2019 год.

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 01.01.2020 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

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

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию за 31.12.2019 раскрыта в п. 4.4. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

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

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, на индивидуальной основе не раскрывается.

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 01.01.2020, включенной в состав Годовой отчетности за 2019 год.

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 31.12.2019 и за предыдущую отчетную дату 31.12.2018 раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 2019 год вырос на 25,2% (на 8 354 036 тыс. рублей) и составил 41 478 828 тыс. рублей. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 59,1% (на 10 517 989 тыс. рублей) и составил 28 321 132 тыс. рублей, а по рыночному риску и операционному риску снизился на 13,4% (на 1 278 163 тыс. рублей) и на 23,8% (491 937 тыс. рублей), соответственно. Изменения обусловлены ростом чистой ссудной задолженности юридических лиц и снижением объемов вложений в ценные бумаги. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, соответственно, вырос на 25,2% с 2 649 983 тыс. рублей (за 31.12.2018) до 3 318 306 тыс. рублей (за 31.12.2019).

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 раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

Балансовая стоимость обремененных активов за 2019 год выросла на 3,4% (на 496 434 тыс. рублей) и составила 15 099 849 тыс. рублей. Наличие данного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 2019 год выросла на 35,4% (на 7 827 387 тыс. рублей) и составила 29 957 956 тыс. рублей. Рост необремененных активов обусловлен увеличением масштабов деятельности Банка посредством размещения средств в виде межбанковских операций (средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты/депозиты) и кредитования юридических и физических лиц.

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 раскрыты в п. 4.1. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

За 2019 год увеличился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 589,7% (на 521 456 тыс. рублей) и составил 609 887 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 486,0% (на 560 047 тыс. рублей)

и составил 675 290 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизился на 62,8% (на 1 141 402 тыс. рублей) и составил 675 778 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

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 раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 2019 год увеличился на 141,1% (на 1 214 232 тыс. рублей) и составил 2 074 590 тыс. рублей. Также в 2019 году появились ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на общую сумму 1 140 200 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены спецификой формирования кредитного портфеля Банка (в соответствии со стратегией развития, предусмотренной Планом участия).

6. Информация о величине рыночного риска

Информация о рыночном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.7. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

7. Информация о величине операционного риска

Информация об операционном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.9. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта в п. 6.1. и п. 6.8. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

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. 6.1. и п. 6.6. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

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 01.01.2020 и в п. 4.4. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

11. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в п. 7. Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2019 год.

Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский