

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»  
за 31.03.2020**

## **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 1 квартал 2020 года (далее – Промежуточная отчетность за 1 квартал 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 разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 01.04.2020 и на 01.01.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 квартал 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 01.04.2020 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 1 квартал 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 31.03.2020 раскрыта в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

По состоянию на 01.04.2020 основной капитал Банка (8 538 226 тыс. рублей) составил 72,5% от размера собственных средств (капитала) Банка (11 781 929 тыс. рублей).

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 31.03.2020 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	3 512 889	35 129
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	35 455 467	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 01.04.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 квартал 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 31.03.2020 и за предыдущую отчетную дату 31.12.2019 раскрыта в п. 3.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 1 квартал 2020 года вырос на 5,9% (на 2 453 584 тыс. рублей) и составил 43 932 412 тыс. рублей. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 16,5% (на 4 675 293 тыс. рублей) и составил 32 996 425 тыс. рублей, по операционному риску - увеличился на 25,7% (на 403 462 тыс. рублей) и составил 1 976 375 тыс. рублей, по рыночному риску - снизился на 26,9% (на 2 223 124 тыс. рублей) и составил 6 046 145 тыс. рублей. 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 5,9% с 3 318 306 тыс. рублей (за 31.12.2019) до 3 514 593 тыс. рублей (за 31.03.2020).

**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. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

Балансовая стоимость обремененных активов за 1 квартал 2020 года выросла на 23,1% (на 3 492 751 тыс. рублей) и составила 18 592 600 тыс. рублей. Наличие значительного объема

обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 1 квартал 2020 года снизилась на 6,2% (на 1 870 422 тыс. рублей) и составила 28 087 534 тыс. рублей. Уменьшение размере необремененных активов обусловлено снижением объема размещенных средств в виде межбанковских операций (средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты/депозиты).

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

#### **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. 3.1. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

За 1 квартал 2020 года уменьшился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 5,9% (на 35 744 тыс. рублей) и составил 574 143 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 426,8% (на 2 882 053 тыс. рублей) и составил 3 557 343 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизился на 58,5% (на 395 106 тыс. рублей) и составил 280 672 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 26,1% (на 176 261 тыс. рублей) и составили 498 536 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. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 1 квартал 2020 года увеличился на 140,8% (на 2 920 963 тыс. рублей) и составил 4 955 553 тыс. рублей. Также в 1 квартале 2020 года увеличился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 21,5% (на 245 193 тыс. рублей) и составил 1 385 393 тыс. рублей. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 583,9% (на 1 031 191 тыс. рублей) и составили 1 207 810 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. 5.1. и п. 5.7. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

#### **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 1 квартал 2020 года.

#### **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 1 квартал 2020 года.

#### **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 1 квартал 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 01.04.2020 и в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года.

Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский