

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099 г. САМАРА УЛ КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	423330	430693
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	727001	626456
2.1	Обязательные резервы		205326	146762
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1958706	1941990
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	0	4887
5	Чистая ссудная задолженность	2.1	15715341	12091353
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1	11165535	10221024
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1	2396090	2173688
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2.1	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2.1	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1	1277462	1328890
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1	655	805
12	Прочие активы	2.1	363508	243730
13	Всего активов	2.1	31631558	26889828
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1	510312	779919
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	21252940	15650250
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	15856623	10733532
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	0	8890
18	Выпущенные долговые обязательства	2.1	4260	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.1	3315	2770
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.1	155876	122483
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.1	12447	21321
23	Всего обязательств		21939150	16585633
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1	10110001	10110001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		69766	68994
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.1	36855	650723
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		221087	221644
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-747382	-762609
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	2081	15442
35	Всего источников собственных средств		9692408	10304195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2245766	2207428
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1	231995	237413
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

09.11.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	212912	554

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099 Г. САМАРА УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная

Раздел 1 Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	2.2	1223472	1118503
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	163684	161476
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	590688	446435
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	469100	510592
2	Процентные расходы, всего	2.2	858588	762770
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	15421	4674
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	843141	756096
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.2	27	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		364883	355733
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		258118	9458
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		12002	-12878
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		623001	365191
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3033	1196
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		265144	-1586
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	-118847	156277
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	200116	-97327
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		56165	58484
14	Комиссионные доходы	2.2	43958	70282
15	Комиссионные расходы	2.2	9931	8177
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		18997	-21025
19	Прочие операционные доходы	2.2	88732	29584
20	Чистые доходы (расходы)		1164302	552389
21	Операционные расходы	2.2	1040987	729409
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		123315	-177010
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3	121234	92592
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1850	-270033
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		231	431
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2081	-269602

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2081	-269602
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-696	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-696	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-139	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-657	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-874686	188880
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-674686	188880
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-60817	5834
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-613869	183046
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-614426	183046
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	-612345	-86556

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка kb1000.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.

09.11.2018г



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

443099 Г. САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	2.3	10110001	10110001	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10110001	10110001	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-743409	-762609	33+34
2.1	прошлых лет		-747939	-762609	33
2.2	отчетного года		4530	0	34
3	Резервный фонд		69766	68994	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9436358	9416386	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		32834	29628	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		142820	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		304	243	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	7468	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		175958	37339	
29	Базовый капитал, итог:	2.3	9260400	9379047	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	7468	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:		0	7468	
44	Добавочный капитал, итог:		0	0	
45	Основной капитал, итог:		9260400	9379047	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4233047	4794989	16+29+34-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итог:		4233047	4794989	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	10+12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	10+12
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		4233047	4794989	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		13493447	14174036	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30597565	30765965	13+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30597565	30765965	13+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30873924	31043020	13+36+37
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	2.4	30.2652	30.4851	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	2.4	30.2652	30.4851	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	2.4	43.7050	45.6593	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	

66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		24.265	24.485	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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 применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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 собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № Пояснительной информации к раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой nt/fin_reports/

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
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, итог (строка 7 – строка 8)				
10	Основной капитал, итог (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 инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итог (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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
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							
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, имеющих страновую оценку "7"<2>							
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							

тыс. руб.

2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-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,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
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,							
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							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	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, в том числе:					
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.

№	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
---	---	---

Номер строки	Наименование показателя	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,				
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.	2.4	9260400	9398637	9396563	9379047
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	2.4	31399647	29673871	28304529	26726707
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	2.4	29.5	31.7	33.2	35.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554В	1.1 10400554В001D	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо
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 мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предуп-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 N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10.2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	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 предупред-ю 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 применимо	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 не применимо	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 _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

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

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.

09.11.2018



6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10000		669915	226479		68994		-1032211		-56823	
13	Данные на начало отчетного года	2.3	10110001		650723	221644		68994		-747167		10304195	
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.3	10110001		650723	221644		68994		-747167		10304195	
17	Совокупный доход за отчетный период:				-613868	-557				2638		-611787	
17.1	прибыль (убыток)									2081		2081	
17.2	прочий совокупный доход				-613868	-557				557		-613868	
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения								772		-772		
24	Данные за отчетный период		10110001		36855	221087		69766		-745301		9692408	

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме дублируемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

09.11.2018г.



Код территории по ОКATO	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) 443099 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 группы (Н20.1)	2.4	4.5	30.3			30.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.4	6.0	30.3			30.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.4	8.0	43.7			45.7		
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)	2.4	3.0	29.5			35.1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.4	15.0	74.4			40.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.4	50.0	110.1			66.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.4	120.0	29.5			19.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	2.4	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				37.0	1	273	35.2	1	385
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	2.4	800.0	51.5			37.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.4	50.0	5.5			2.6		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2.4	3.0	1.0			0.1		
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)	2.4	25.0	6.8			3.3		
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)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2.4	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				6.5	0	0	2.8	1	342

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		31631558
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:		31363099

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	Риск по балансовым активам	31006879
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:		30973741
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		9260400
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2.4	31399647
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		29.49

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 обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (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, итого: (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	

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

09.11.2018



Белов В. Ю.

Панфилова Е. Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(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 443099 Г. САМАРА УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0408814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.5	-662880	-173209
1.1.1	проценты полученные		926090	1048554
1.1.2	проценты уплаченные		-868689	-762770
1.1.3	комиссии полученные		43958	70282
1.1.4	комиссии уплаченные		-8931	-8177
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-7036	415
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-118847	156277
1.1.8	прочие операционные доходы		86316	29251
1.1.9	операционные расходы		-750577	-632498
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		23736	-25545
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1705410	1226447
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-58564	-24574
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-391
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3561142	-110655
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11317	-40902
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-251643	2705
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5672979	1396113
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	786
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		4260	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-111397	3364
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и ст.1.2)		1042530	1053238
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3231022	-1145422
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1811561	107099
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-46342
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		24926	1428
2.7	Дивиденды полученные		56165	58484
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.6	-1338070	-1024756
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		347174	-180283
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.5	51334	-164800
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2852377	2694196
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2903711	2529396

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка  Вадов В. Ю.

Главный бухгалтер Панфилова Е.Ю.

09.11.2018



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»

за 9 месяцев 2018 года

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является составной частью отчетности АО КБ «Солидарность» за 30 сентября 2018 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, и представленной в составе форм ежеквартальной отчетности.

Отчетный период – 9 месяцев, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно).

Отчетность за 9 месяцев 2018 года АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в отчетности Банка, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года обеспечивается применением единой Учетной политики за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

1. Существенная информация о раскрываемых показателях деятельности

АО КБ «Солидарность»

1.1 Краткая информация о деятельности Банка

АО КБ «Солидарность» (также далее по тексту – «Банк») учрежден 23 октября 1990 года.

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	КОРР. СЧЕТ № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН-6316028910, КПП-631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКОНХ, ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО-21291250, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

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».

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.

Сведения о лицензиях Банка

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 (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, 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.

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.

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

Сведения об 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).

В первом квартале 2018 г открыт Дополнительный офис «Ангара» Филиала «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» по адресу: 664011, г. Иркутск, ул. Нижняя Набережная, д.14/1

Во втором квартале 2018 открыта Операционная касса вне кассового узла в г. Екатеринбурге по адресу пл. Бахчиванджи, д.1, Терминал пассажирский международных авиалиний (3 очередь) Литер Е (МВЛ), 1 этаж, помещение № 117.

Закрит Дополнительный офис «Лидер», расположенный по адресу 443099, г. Самара, Проспект Кирова 48/ ул. Победы 113.

Банк не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Основными задачами филиалов являются расширение ресурсной и клиентской базы, предоставление клиентам максимального спектра услуг.

Региональная сеть по состоянию за 30.09.2018г.

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

1.2 Численность сотрудников АО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка за 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года составляло 488 и 484 человека соответственно.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития, условия ведения деятельности

АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее 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.

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами.

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.

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие его дополнение Планом финансового оздоровления.

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015г., являвшегося на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой входил Банк, функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «Агентство по страхованию вкладов» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плана участия, утвержденным Советом директоров Банка России 12 августа 2015г. (протокол № 24), приказу Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД–2076.

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АО «Кранбанк». 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной

корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также присоединение АО «Кранбанк» к Банку.

Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц ОА «Зарубежэнергопроект».

4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года - АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Таким образом, Капитал Банка по состоянию за 31.12.2017 составил 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2025 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы отсутствия капитала у Банка;
- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех нормативных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- реализация новой стратегии развития Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

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

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.

1.5 Информация о составе органов 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 .

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 на 01.10.2018 года 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».

2. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

Анализ финансового положения, представленный ниже, приводится на основе публикуемых форм отчетности № 0409806, 0409807, 0409808, 0409813.

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса за 30 сентября 2018 года составила 31 631 558 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 26 889 828 тыс. руб.) и увеличилась на 4 741 730 тыс. руб. (или 17,6%) по сравнению с данными на начало отчетного года.

2.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30 сентября 2018 года структура активов Банка, представлена следующим образом:

- **статья «Денежные средства»** – 423 330 тыс. руб. или 1,3% в общей сумме активов Банка (за 31 декабря 2017 года – 430 693 тыс. руб. или 1,6% соответственно).

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе банка в национальной валюте – 310 612 тыс. руб. и в иностранной валюте 112 718 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

- **статья «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации»** – 727 001 тыс. руб. или 2,3% в активах Банка (за 31 декабря 2017 года – 626 456 тыс. руб. или 2,3%). По состоянию на отчетную дату в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату составляет 521 675 тыс. руб. в национальной валюте.

- **статья «Средства в кредитных организациях»** – 1 958 706 тыс. руб. или 6,2% (за 31 декабря 2017 года 1 941 990 тыс. руб. или 7,2%).

На отчетную дату в состав данной статьи включаются остатки денежных средств:

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте – 1 738 812 тыс. руб. и в иностранной валюте 14 277 тыс. руб. по официальному курсу Банка России;

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 705 276 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года 1 705 276 тыс.руб.) По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, предусмотрено досоздание резервов.

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – в иностранной валюте 80 609 тыс. руб. по курсу ЦБ;

- в клиринговых организациях – 92146 тыс. руб., в иностранной валюте 1 197 тыс. руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 1 766 тыс. руб. в валюте РФ и 30 184 тыс. руб. в иностранной валюте, пересчитанной по курсу ЦБ.

- **статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** – по состоянию на отчетную дату данная статья отсутствует, (за 31 декабря 2017 – 4 887 тыс. руб.)

- **статья «Чистая ссудная задолженность»** – 15 715 341 тыс. руб. или 49,7% (за 31 декабря 2017 – 12 091 353 тыс. руб. или 45,0%);

Существенной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 30 сентября 2018 года кредитный портфель (с учетом приобретенных прав требования и требований по сделкам обратного РЕПО) составил 11 492 219 тыс. руб., (за 31 декабря 2017 года – кредитный портфель составлял 10 809 684 тыс. руб.). Увеличение объема предоставленных кредитов с начала года составило 682 535 тыс. руб. или 6,3%.

По состоянию за 30 сентября 2018 года объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 7 406 829 тыс. руб. или 64,5% от общего объема кредитного портфеля (за 31 декабря 2017 года – 6 357 634 тыс. руб., или 58,8%). Увеличение объема кредитного портфеля юридических лиц за 9 месяцев 2018 года составило 1 049 195 тыс. руб. или 16,5%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, на конец отчетного периода составил 4 085 390 тыс. руб. или 35,5% от общего объема кредитного портфеля (за 31 декабря 2017 года – 4 452 050 тыс. руб. или 41,2%), уменьшение с начала года составило 366 660 тыс. руб. или 8,2%.

Объем вложений в приобретенные права требований за 9 месяцев 2018 года составил 1 035 492 тыс. руб. или 9,0% от общей суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2017 года -1 428 761 тыс. руб.13,2%). Снижение на 393 269 тыс. руб. или на 27,5% по сравнению с данными на начало отчетного года.

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию за 30 сентября 2018 года составила 3 761 828 тыс. руб. или 32,7% от кредитного портфеля (за 31

декабря 2017 года – 3 879 797 тыс. руб. или 35,9%); по физическим лицам – 2 293 788 тыс. руб. или 20,0% кредитного портфеля Банка (за 31 декабря 2017 года – 2 148 590 тыс. руб. или 19,9%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 30 сентября 2018 года был сформирован в размере 2 308 151 тыс. руб. или 61,4% от величины просроченных ссуд юридических лиц (за 31 декабря 2017 года – 2 405 528 тыс. руб. или 62,0% соответственно); по просроченной задолженности физических лиц – 727 574 тыс. руб. или 31,7% от величины просроченных ссуд физических лиц (за 31 декабря 2017 года – 763 244 тыс. руб. или 35,5% соответственно).

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. На баланс банка за 30.09.2018 сумма сделок составила 105 175 тыс. руб. или 0,9% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2017 – 177 700 тыс. руб. или 1,6% от кредитного портфеля Банка).

Требования по межбанковским кредитам и депозитам (в том числе в Центральном банке Российской Федерации) за 30.09.2018 составляют 5 759 525 тыс. руб. (за 31.12.2017 – 4 770 000 тыс. руб.), в т.ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» по состоянию за даты 30.09.2018 и 31.12.2017.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования по получению процентных доходов по ссудам.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	11 492 119	241 184	10 809 684	273 018
2	Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам	571 631		230 186	-
4	Объем просроченной задолженности	6 460 369	163 251	6 438 881	180 115
4.1.	до 30 дней	33 587	111	2 858	-
4.2.	от 31 до 90 дней	169 246	-	1 213	17
4.3.	от 91 до 180 дней	66 577	890	4 412	246
4.4.	свыше 180 дней	6 190 959	162 250	6 430 398	179 852
5	Портфели однородных ссуд	1 267 284	57 519	1 744 522	76 103
5.1.	Без просроченных платежей	860 279		730 435	-
5.2.	С просроченными платежами до 30 дней	26 779		459 646	-
5.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	22 818		25 216	-
5.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	20 304		19 522	-
5.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	337 104		509 703	-
6	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	11 492 219	241 184	10 809 684	273 018
6.1.	I	738 646	1 151	254 222	306
6.2.	II	2 725 984	7 284	2 672 540	14 204
6.3.	III	973 325	12 661	629 028	15 996
6.4.	IV	273 241	6 348	112 774	2 504
6.5.	V	6 781 023	213 740	7 141 120	240 008
7	Расчетный резерв на возможные потери	7 225 811	221 597	7 427 313	-

8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 975 473	215 231	7 351 770	-
9	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	3 688 601	158 052	3 932 312	172 157
9.1.	II	73 931	106	47 979	241
9.2.	III	131 081	1004	117 584	1 625
9.3.	IV	54 350	1 165	56 601	1 258
9.4.	V	3 429 239	155 777	3 710 148	169 033
10	Обремененные ссуды	3 166 120	-	-	-

- статья «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи**» – 11 165 535 тыс. руб. или 35,3% (за 31 декабря 2017 года – 10 221 024 тыс. руб. или 38,0 %).

В структуре вложений в ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок представленные вложениями в облигации ОА АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК» в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2025 года

Вложения в ЗПИФ (осуществленные до момента санации) являются объектом ПФО, подлежащим отложенному резервированию.

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 396 090	2 173 688
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 640 764
Резерв под обесценение ЗПИФ	(435 452)	(467 076)
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	(1 050)	(1050)
Средства внесенные в уставной капитал	100 148	0
Резерв на возможные потери	(18 820)	0

- «**Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**» по состоянию за 30.09.2018 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2017 – отсутствуют).

В отчетном периоде Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги ОАО КБ «Солидарность» за 30.09.2018

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 392 214		200 009	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 1 378 699 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000		62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000		172 967	100		РФ		Частичное обременение 1371шт.
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		329 149		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение

Средства внесенные в уставной капитал	RUR	100 148		18 820	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 851 484	329 149	455 394					

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 282 764	-	231 633	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 845 802 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000	-	172 967	100		РФ		Частичное обременение 500 шт.
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	1 034 817	-	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение

вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	131 755	-	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
Итого		2 641 886	1 166 572	468 198					

Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 30.09.2018

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2019 до 2028 гг.	2 726 691	от 2019 до 2023	567 816	с обременением
Еврооблигации	До 2019	178 107	от 2021 до 2028	1 425 723	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 гг.	543 845	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2018 до 2025 гг.	415 056	-	-	с обременением
	бессрочные	132 873	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2019 до 2028 гг.	2 435 745	-	-	с обременением
Итого:	X	6 446 757	X	1 993 539	X

Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2020 до 2028 гг.	1 935 918	от 2019 до 2023	515 952	с обременением
Еврооблигации	До 2019	175 535	от 2020 до 2028	1 326 611	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 гг.	439 751	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2020 до 2025 гг.	496 685	-	-	с обременением
	бессрочные	162 535	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2018 до 2028 гг.	1 813 337	-	-	с обременением
Итого:	X	5 038 201	X	1 842 563	X

- «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30 сентября 2018 года отсутствует (за 31 декабря 2017 года - отсутствует.)

- «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30 сентября 2018 года составили 1 277 482 тыс. руб, или 4,0% в общей сумме активов Банка (за 31 декабря 2017 года - 1 328 890 тыс. руб., или 4,9%).

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов в тысячах рублей по состоянию на отчетную дату и данные на 1 января 2018г.:

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2017	956 121	374 478	16 654	1 347 253
за 30.09.2018	976 625	349 937	16 101	1 342 663
Накопленная амортизация				
за 31.12.2017	224 999	246 155	11 652	482 806
за 30.09.2018	258 779	256 931	12 352	528 062
Остаточная стоимость				
за 31.12.2017	731 122	128 323	5 002	864 447
за 30.09.2018	717 846	93 006	3 749	814 601

Сумма вложений в сооружение и приобретение основных средств и НМА за 30.09.2018 составляет 3 983 тыс. руб., за 31.12.2017 – 3 343 тыс. тыс. руб.

Нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток за 30.09.2018	Остаток за 31.12.2017	Накопленная амортизация за 30.09.2018	Накопленная амортизация за 31.12.2017
НМА, созданные Банком	779	779	721	662
Прочие НМА	62105	60 036	32136	25 926
ИТОГО	62884	60 815	32857	26 588

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.09.2018 структура и стоимость ВНОД по сравнению с началом года увеличилась и представлена следующим образом:

тыс.руб.

Категория объекта ВНОД	Справедливая стоимость	
	За 30.09.2018	За 31.12.2017
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	35254	41 400
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	374353	367 107
ИТОГО	409607	408 507

Наложены ограничения права собственности на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка.

Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в ГК «АСВ»

тыс. руб.

за 30.09.2018	за 31.12.2017
994 360	1 012 661

- **«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»** за 30.09.2018 составляют 655 тыс. руб. доля в активах Банка незначительная (за 31.12.2017 – 805 тыс. руб. доля в активах Банка – незначительная). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков.

- **«Прочие активы»** – 363 508 тыс. руб. или 1,2% (за 31 декабря 2017 года – 243 730 тыс. руб. или 0,9%)

Расшифровка статьи «Прочие активы»

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам	243 707	274 024
Задолженность по уплате госпошлины	7 972	7 421
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	134 416	63 670
Прочее	26 082	25 665
Резерв под обесценение	(186 952)	(194 446)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	99 497	1 577
Расчеты по налогам и сборам	3 865	3 557
Расходы будущих периодов	35 050	62 408
Резерв под обесценение	(129)	(146)
Итого прочие активы	363 508	243 730

Структура обязательств за отчетную дату 30.09.2018 представлена следующим образом:

- **«Средства кредитных организаций»** за 30.09.2018 составляют 510 312 тыс. руб. или 2,3 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2017 – 779 919 тыс. руб. или 4,7 % обязательств).

- **«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»** – 21 252 940 тыс. руб. или 96,9% от общей суммы обязательств (за 31 декабря 2017 года – 15 650 250 тыс. руб. или 94,4%), из них:

- **«Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»** - 15 856 623 тыс. руб. или 72,3 от общей суммы обязательств (за 31 декабря 2017 года - 10 733 532 тыс. руб. или 64,7%). Увеличение данной статьи с начала года составило 5 123 091 тыс. руб. или 47,7%.

тыс. руб.

Категория обязательств	за 30.09.2018	за 31.12.2017	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	811 725	745 358	66 367	8.9%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	15 856 623	10 733 532	5 123 091	47.7%
- вклады	15 114 693	10 012 082	5 102 611	51.0%
- средства на текущих счетах физических лиц	741 930	721 450	20 480	2.8%
Депозиты юридических лиц	570 743	158 295	412 448	260.6%
Субординированный займ	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	1 889	1 105	784	71.0%
Итого	21 252 940	15 650 250	5 602 690	35.8%

- «**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» по состоянию за 30.09.2018г показатель отсутствует (за 31 декабря 2017 года - 8 890 тыс. руб., процент от общей суммы обязательств незначителен).

Обязательства по статье «**Выпущенные долговые обязательства**» по состоянию на отчетную дату 30.09.2018 – 4 260 тыс. руб., (за 31 декабря 2017г года – отсутствует).

- «**Обязательство по текущему налогу на прибыль**»- на отчетную дату – 3 315 тыс. руб., за 31 декабря 2017– обязательства данной категории составили 2 770 тыс. руб.;

- «**Отложенное налоговое обязательство**» – на отчетную дату за 30 сентября 2018г и на начало года показатели отсутствуют.

- «**Прочие обязательства**» по состоянию за 30 сентября 2018 составляет 155 876 тыс. руб. или 0,7% в обязательствах Банка (за 31 декабря 2017 – 122 483 тыс. руб. или 0,7%).

Расшифровка статьи «Прочие обязательства»

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2018	за 31.12.2017
Финансовые		
Задолженность по уплате процентов	95 198	59 769
Расчеты по конверсионным операциям	-	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	7 984	27 782
Незавершенные расчеты	3	441
Нефинансовые		
Расчеты с работниками	43 295	29 287
Доходы будущих периодов	87	112
Расчеты по налогам и сборам	9 037	5 043
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	272	25
Итого прочие пассивы	155 876	122 483

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 36 855 тыс. руб. За отчетный период по данной статье произошло уменьшение на 613 868 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 30.09.2018 составила 10 110 001 тыс.руб. Доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0%.

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, срочных сделках, фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в таблице ниже:

тыс.руб.

Наименование показателя	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	213 037	469 493
I	78 139	92 764
II	77 093	351 028
III	57 805	25 699
IV	-	2
V	-	-
Сформированный резерв	6 643	14 981
II	952	12 345
III	5 691	2 635
IV	-	1
V	-	-
Выданные гарантии и поручительства	231 996	237 413
I	119 695	118 062
II	112 301	93 621
III	-	25 730
IV	-	-
V	-	-
Сформированный резерв	5 804	6 340

2.2 Информация о структуре доходов и расходов

Прибыль АО КБ «Солидарность» за 9 месяцев 2018 года составила 2 081 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года – убыток составил 269 602 тыс. руб.)

С учетом прочего совокупного дохода финансовый результат за отчетный период составил минус 612 345 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года – минус 86 556 тыс. руб.)

Основными источниками доходов Банка в отчетном периоде являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наибольшая доля доходов, полученных за 9 месяцев 2018 года, относится к процентным доходам, составивших 1 223 472 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года – 1 118 503 тыс. руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитные операции и межбанковские операции.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 163 684 тыс. руб. или 13,4% от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2017 года – 161 476 тыс. руб. или 14,4%);

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 590 688 тыс. руб. или 48,3% от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2017 года – 446 435 тыс. руб. или 39,1%);

- процентные доходы от вложений в ценные бумаги – 469 100 тыс. руб. или 38,3 % от общих процентных доходов (за 9 месяцев 2017 года – 510 592 тыс. руб. или 45,6%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы увеличились на 104 969 тыс. руб. или на 9,4%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 2 208 тыс. руб. или 1,4 %;

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, увеличились на 144 253 тыс. руб. или 32,3%;

- доходы от вложения в ценные бумаги снизились на 41 492 тыс. руб. или 8,1%.

Раскрытие информации по комиссионным и прочим доходам

тыс.руб

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018	За 9 месяцев 2017
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	36 237	59 399
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 977	6 785
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, для хранения документов и ценностей	398	283
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	45 957	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	22 152	17 841
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 895	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	418	-
Прочие	16 654	15 558
ИТОГО	132 690	99 866

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 9 месяцев 2018 года величина процентных расходов составила 858 589 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 – 762 770 тыс. руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 15 421 тыс. руб. или 1,8% от общих процентных расходов (За 9 месяцев 2017 – 4 674 тыс. руб. или 0,6%);

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 843 141 тыс. руб. или 98,2% от общих процентных расходов (за 9 месяцев 2017 – 758 096 тыс. руб. или 99,4%);

- по выпущенным долговым обязательствам – 27 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 – показатель отсутствует).

По сравнению с прошлым годом процентные расходы увеличились на 95 819 тыс. руб. или 12,6%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций возросли на 10 747 тыс. руб. или 229,9%;

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 85 045 тыс. руб. или 11,2%.

Раскрытие информации по комиссионным и прочим операционным расходам

тыс. руб.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2017	За 9 месяцев 2017
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 931	8 177
Расходы на содержание персонала	364 146	332 365
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий (включая коммунальные расходы и амортизацию)	95 670	78 947
Страхование	38 910	26 306
Аренда	68 265	52 622
ИТ-расходы	29 610	31 578
Аудит	2 192	1 600
Расходы на рекламу	55 502	24 367
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	24 422	12 112
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	234 768	-

Прочие расходы	127 502	169 512
Итого	1 050 918	737 586

За 9 месяцев 2018 года Банк совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. номинированными в иностранной валюте.

В составе финансового результата Банка, признаны курсовые разницы (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), сформированные в результате переоценки активов, номинированных в иностранной валюте и в результате изменения стоимости ценных бумаг, представленных в балансе Банка.

Структура финансового результата от операций с активами, номинированными в иностранной валюте, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(118 847)	156 277
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	200 116	(97 827)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	81 269	58 450

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30 сентября 2018 года	за 30 сентября 2017 года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	85 100	57 123
НДС уплаченный	24 676	24 489
Госпошлина и прочие сборы	4 906	5 358
Налог на имущество	7 415	
Земельный налог	745	
Транспортный налог	129	
Итого	122 971	86 970

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30 сентября 2018 года	за 30 сентября 2017 года
Средства на корреспондентских счетах	535	297
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 718 601	4 477 725
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	455 394	468 198
Основные средства	1242	550
Прочие активы	178 649	228 922
Внебалансовые обязательства	12 447	14 753
Итого	4 366 868	5 190 445

2.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014, (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 646-П от 4 июля 2018 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №646-П) по состоянию за 30 сентября 2018 года составил 13 493 447 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года с учетом событий после отчетной даты капитал Банка составил 14 174 036 тыс. руб.). С начала года уменьшение составило 680 589 тыс. руб.

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Информация о выполнении АО КБ «Солидарность» требований к капиталу

Наименование показателя	30.09.2018	30.06.2018	31.05.2018	30.04.2018	31.03.2018	31.12.2017
Собственные средства (капитал) (тыс руб.), итого, в том числе:	13 493 447	13 862 210	14 019 720	14 099 171	14 127 986	14 174 036
Источники базового капитала:	10 179 767	10 179 767	10 194 437	10 194 437	10 194 437	10 178 995
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Резервный фонд	69 766	69 766	68 994	68 994	68 994	68 994
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	15 442	15 442	15 442	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	919 367	781 130	796 492	797 183	797 874	799 948
Нематериальные активы	32 834	32 887	33 579	34 270	34 961	29 628
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	304	304	304	304	304	243
Убытки, предшествующих лет	747 939	747 939	762 609	762 609	762 609	762 609
Убыток текущего года	138 290	-	-	-	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	-	7 468
Базовый капитал	9 260 400	9 398 637	9 397 945	9 397 254	9 396 563	9 379 047
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	-	7 468
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	9 260 400	9 398 637	9 397 945	9 397 254	9 396 563	9 379 047
Источники дополнительного капитала:	4 233 047	4 463 573	4 621 775	4 701 917	4 731 423	4 794 989
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	229 968	388 170	468 312	497 818	561 385

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	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960	4 011 960
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	221 087	221 645	221 645	221 645	221 645	221 644
Дополнительный капитал	4 233 047	4 463 573	4 621 775	4 701 917	4 731 423	4 794 989

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала), а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 110 001
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 763 252	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	4 011 960	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 011 960
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	4 011 960
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 277 482	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	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28 839 582	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
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	221 087	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	221 087
10	"Резервный фонд"	27	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	33, 34, часть 12, часть 21, 28	(743 409)	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	(886 229)
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(747 939)
10.2				текущего года	2.2, 46	(138 290)

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

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	За 30.09.2018	За 30.06.2018	За 30.09.2018
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 427 490	16 689 704	1 394 199
при применении стандартизированного подхода	17 427 490	16 689 704	1 394 199
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	52 688	38 354	4 215
при применении стандартизированного подхода	52 688	38 354	4 215
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 715 700	2 668 237	217 256
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	8 613 202	8 802 918	689 056
при применении стандартизированного подхода	8 613 202	8 802 918	689 056
Операционный риск, всего, в том числе:	2 064 845	2 064 845	165 188
при применении базового индикативного подхода	2 064 845	2 064 845	165 188
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	30 873 924	30 264 058	2 469 914

2.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага.

Изменение значения финансового рычага за 3 квартал 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.06.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	9 260 400	9 398 637
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	31 399 647	29 673 871
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	29,49%	31,67%

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 29,49%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.09.2018 составила 31 399 647 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 30.06.2018 произошел рост на 1 725 776 тыс. руб. или на 5,8%.

Значение финансового рычага снизилось с 31,67 до 29,49, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

В 3 квартале 2018 года Банк выполнял все нормативы установленные Банком России, за исключением Н6.

Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанку» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заёмщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления путем списания задолженности за счет сформированного РВПС.

Капитал и нормативы банка рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с Инструкциями Банка Российской Федерации № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 4 июля 2018 года и № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

Динамика нормативов Банка за 3 квартал 2018 год

%%

Нормативы достаточности	нормативное значение	30.09.18	31.08.18	31.07.18	30.06.18	31.03.18	31.12.17
Нормативы достаточности собственных средств (капитала)							
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5	30,3	29,8	30,4	31,3	30,2	30,5
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0	30,3	29,8	30,4	31,3	30,2	30,5

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0	43,7	43,0	44,4	45,8	45,3	45,7
Норматив финансового рычага (Н1.4)	>=3,0	29,5	29,7	30,5	31,7	33,2	35,1
Нормативы ликвидности							
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	74,4	69,5	56,6	56,6	48,0	40,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	110,1	103,3	97,7	94,0	71,8	66,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	29,5	28,9	27,7	27,6	29,3	19,1
Нормативов характеризующих уровень концентрации кредитных рисков							
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	37,0	37,0	36,2	36,0	35,3	35,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	51,5	51,2	48,9	48,4	47,1	37,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных свои участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	5,5	5,5	5,3	5,3	5,2	2,6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	1,0	0,9	0,2	0,1	0,2	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	6,8	6,8	6,7	6,7	6,4	3,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	6,5	6,4	5,5	5,4	5,3	2,8

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в течение 9 месяцев 2018 года не производилось.

2.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, входит остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 705 276 тыс. руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по использованию кредитных средств.

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года составил 51 334 тыс.руб. (против оттока в сумме 193 283 тыс.руб. за 9 месяцев 2017 года).

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) за 9 месяцев 2018 год, тыс. руб.	Приток / (отток) за 9 месяцев 2017 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	(662 746)	1 053 238
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 338 370)	(1 024 755)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

2.6 Информация о сделках по уступке прав требований

За период с 01 января по 30 сентября 2018 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля физических лиц на сумму 241 209 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	479 691	51 982	619 303	41 849
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	553 715	328 496	807 372	482 303
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2086	2 086	2 086
физическим лицам	889 804	253 090	1 246 312	390 686
2 категории качества	425 421	3 532	652 097	10 271
3 категории качества	89 486	33 488	83 860	34 190
4 категории качества	3 075	1 444	11 907	5 447
5 категории качества	371 822	214 626	498 448	340 778
Юридическим лицам	145 688	129 474	182 449	135 552
2 категории качества	-	-	32 642	1 958
5 категории качества	145 688	129 474	149 807	133 594

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в рамках общей системы управления рисками.

При осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы и методы снижения рисков, в рамках общей системы управления рисками. Все решения принимаются коллегиальными органами (правление, Кредитный комитет) при наличии заключений подразделений, участвующих в процессе осуществления сделок по уступке прав требования.

2.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

номер п/п	Наименование показателя	за 30.09.2018	за 31.12.2017
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
3.2	не имеющих рейтинги 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

3. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

3.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка № 19 от 28.12.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 009 от 18.01.2017) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск, операционный риск (включая правовой риск), репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации. По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Банком к значимым рискам относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать деятельность.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

3.2. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, состоит из следующих субъектов:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском и капиталом в Банке распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка;
- Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- Рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления

рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- Выносит не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организовывает процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;
- Выявляет риски, присущие деятельности Банка и потенциальные риски;
- Выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- Агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- Определяет лимиты в системе управления рисками;
- Формирует отчетность ВПОДК;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информировывает Единичный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- Оценивает эффективность процедур управления кредитным риском по контрагентам;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Оценивает ежеквартально качество модели количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности при использовании таких моделей;
- Контролирует выполнение принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и осуществляет оценку их эффективности;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правление Банка и Единоличный исполнительный орган о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации ВПОДК (при необходимости);
- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках реализации ВПОДК информацию (данные, отчеты и пр.).

3.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, включающих в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений (корректировок) в Стратегию и иные внутренние документы Банка, регламентирующие ВПОДК, на основании проведенной оценки соответствия процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации Банка, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

Банком определяются ВПОДК, соответствующие принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков Банка;
- управления рисками Банка;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формирования Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

ВПОДК в процессе формирования Стратегии развития подвергается оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности.

Основные принципы управления рисками реализовываются во внутренних документах Банка, определяющих: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и представления отчетности и иной информации; порядок стимулирования служащих и другие вопросы. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления рисками.

3.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк в рамках ВПОДК применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

3.5 Политика в области снижения рисков

В целях ограничения рисков в Банке определяется система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить целевой уровень риск-аппетита.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность капитала для покрытия принятых рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

а) Избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).

б) Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

г) Страхование рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

д) Использование дополнительного обеспечения.

3.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка определены в соответствующем внутреннем документе: Порядок формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» (утвержден Протоколом Правления Банка № 410 от 01.09.2017, введен в действие Приказом Председателя Правления № 280 от 01.09.2017).

Данный Порядок устанавливает:

- состав, порядок и периодичность формирования отчетности по ВПОДК Банка;
- порядок и периодичность предоставления отчетности по ВПОДК органам управления Банка;
- порядок рассмотрения и использования отчетности по ВПОДК Советом директоров, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении Сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке. Формирование отчетности по ВПОДК, определенной настоящим Порядком, осуществляет Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК используется для следующих целей:

- контроль исполнения показателей ВПОДК с принятием тактических управленческих решений (контроль эффективности ВПОДК);
- совершенствование системы управления рисками и капиталом (совершенствование ВПОДК);
- использование показателей ВПОДК в процессе планирования показателей деятельности на следующий операционный год (оперативное планирование);
- использование показателей ВПОДК в процессе стратегического планирования (стратегическое планирование).

№ п/п	Форма отчетности	Срок предоставления	Кому предоставляется (орган управления / подразделение / должность)
Ежегодная отчетность			
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
3	Отчет о значимых рисках	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка
Ежеквартальная отчетность			
1	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее последнего числа месяца, следующего после отчетного квартала	Правление Банка Председатель Правления Банка Заместитель Председателя Правления Банка
2	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
4	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров Банка
Ежемесячная отчетность			
1	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

3	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
Ежедневная отчетность			
1	Отчет с информацией об объеме рисков, принятых структурными подразделениями Банка Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	Руководитель СРМ Руководитель СВК Руководитель СВА Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
При выявлении			
1	Отчет о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	не позднее 2-го рабочего дня, за днем выявления	Совет директоров Банка Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

3.7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне установлен в Положении о коммерческой и банковской тайне АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления Банка № 368 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 207 от 11.08.2016), и включает в себя:

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:
 - а) сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
 - б) сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
 - в) сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
 - г) сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.
- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности Банка.
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).
- Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:
 - а) локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);
 - б) типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.
- Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.

- Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Банке.
- Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.
- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укреплённости и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
- Сведения об оснащённости Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:
 - а) электронные базы данных;
 - б) топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
 - в) алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
 - г) порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
 - д) парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
 - е) секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
 - ж) сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну:

- Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах Банка, их финансовом положении, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов Банка.
- Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.
- Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.
- Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.
- Персональные данные клиентов Банка и их представителей.
- Образцы подписей клиентов Банка.
- Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.
- Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, составляющие банковскую тайну.

3.8. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность», утверждаемой Советом Директоров Банка.

Основные требования, предъявляемые Банком при кредитовании, процедура принятия решений, распределение сфер ответственности между подразделениями Банка в процессе кредитования и порядок их взаимодействия, порядок оформления договоров, предоставления денежных средств, формирования кредитного досье, мониторинг кредитной сделки, работа с проблемной задолженностью, порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам, порядок формирования

резерва на возможные потери определены во внутрибанковских регламентных документах, которые соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск. На основании критериев, определенных в Положении о кредитовании связанных лиц формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

В Каталоге нормативных документов Банка размещены в открытом доступе внутрибанковские документы, в том числе по кредитованию, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета Банка) в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления Банка № 425 от 22.12.2017, введено в действие Приказом Председателя Правления № 419/1 от 22.12.2017).

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Информация об операциях (сделках) со связанными с АО КБ «Солидарность» сторонами, тыс. руб.

Наименование показателя	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами за 30.09.2018	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами за 31.12.2017
Операции и сделки										
1. Ссуды, в т.ч:	571 631	-	537	33 568	606 026	230 186	-	9 076	1 004	240 266
просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	6	41	47	-	-	97	30	127
3. Вложения в ценные бумаги	-	1 050	-	-	1 050	-	1 050	-	-	1 050
4. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	1 050	-	-	1 050	-	1 050	-	-	1 050
5. Вложения в ЗПИФ	-	2 750 214	-	-	2 750 214	-	2 640 764	-	-	2 640 764
6. Резервы на возможные потери по вложениям в ЗПИФ	-	435 452	-	-	435 452	-	467 076	-	-	467 076
7. Средства клиентов	4 065 083	428 781	3 874	13 277	4 511 015	4 057 699	436 044	-	3 552	4 497 295
8. Безотзывные обязательства	119 695	-	41	682	120 419	118 062	-	3 404	13 496	134 962
9. Прочие активы	352	-	-	98 386	98 738	-	-	48	500	548
10. Условное обязательство	241 704	-	-	-	241 704	177 700	-	-	-	177 700
Доходы и расходы										
1. Процентные доходы	56 948	-	-	-	56 948	47 643	-	484	184	48 311
2. Процентные расходы	103 647	-	183	236	104 065	22 677	-	-	346	23 023
3. Доходы от сделок с ПФИ	399	-	-	-	399	1 393	-	-	-	1 393
4. Прочие доходы/(расходы)	462	-	-	-	462	-	-	-	-	-

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные за 9 месяцев 2018 года должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов представлена в таблице ниже:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
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
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	-
---	---------------	--------	---	-----------	---

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию.

Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.09.2018 года

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		%	тыс. руб.
		%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
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)
ссуды	2 624	21	551	21	551	-	-
Реструктурированные ссуды	474 995	21	99 749	1	4 750	(20,0)	(94 999)
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

3.9. Управление риском ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Банке Политикой управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском ликвидности, состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Казначейство и Департамент финансовых рынков;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам выполнения ВПОДК; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления риском ликвидности;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам выполнения ВПОДК; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет (ФБК) в части управления риском ликвидности выполняет следующие функции:

- Определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;
- Утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;

- Утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;
- Устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;
- Утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- Принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- Утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- Утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- В части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- Принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;
- Утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- Осуществляет одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;
- Организует процесс управления риском ликвидности;
- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;
- Разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- Организует проведение стресс-тестирования;
- Информировывает единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

- Осуществляют контроль за состоянием платежной позиции Банка, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;
- Оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в том числе в части управления риском ликвидности.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;
- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации политики ликвидности (при необходимости);

- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

Все решения в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) принимаются только коллегиально (ФБК).

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего контроля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Методы анализа ликвидности включают:

- анализ состояния ликвидности (анализ фактических и прогнозных значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- анализ структуры активов (требований) и пассивов (обязательств) Банка;
- принятие решений на основании проведенного анализа;
- прогноз состояния ликвидности;
- оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;
- управление портфелями инструментов финансового рынка в соответствии с требованиями по обеспечению и поддержанию ликвидности Банка;
- исполнение принятых решений и текущий контроль по управлению ликвидностью;
- информационное обеспечение процедур управления ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования достаточности ликвидности и обеспечение постоянного наличия средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам объемов активов и пассивов;
- отток привлеченных средств, связанный с возникновением непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива в связи с реализацией рыночного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска;
- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников внешнего привлечения платных ресурсов.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка в соответствии с Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования рассчитываются показатели ликвидности (группы ежедневных, ежемесячных показателей), ежемесячно проводится гэп-анализ ликвидности. Кроме того, рассчитываются и ежедневно контролируются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 2.4. настоящей Пояснительной информации.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска. Учитывается также концентрация депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка – Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования риска ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов банка); риск концентрации; рыночный риск, в т.ч. валютный риск.

Цель стресс-тестирования риска ликвидности – выявление дефицита или избытка ликвидности на разных временных интервалах. А также своевременное принятие мер по восстановлению ликвидности для предотвращения влияния рисков на финансовую устойчивость Банка.

Инструментами проведения стресс-тестирования является проведение анализа структуры денежных потоков и влияния факторов риска на деятельность Банка, задачами которого являются:

- оценка текущей способности Банка в полном объеме исполнять свои обязательства;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, возникающие в случае привлечения дополнительных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности;
- определение комплекса мероприятий, которые должны быть проведены Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- определение вероятных стрессовых сценариев, которым может быть подвержен Банк.

Основные параметры сценарного моделирования:

- Первый сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- Второй сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- Третий сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков в течение 3-х месяцев;
- Четвертый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- Пятый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- Шестой сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты – реализуется 5-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.10.2018 уровень риска является приемлемым.

Публичное раскрытие банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидностью, т.к. оказывает позитивное влияние на мнение участников рынка и, соответственно, на устойчивость Банка, в т.ч. в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка http://www.solid.ru/about/emitent/fin_reports/ в форме публикуемой бухгалтерской отчетности.

3.10. Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском АО КБ «Солидарность».

Целью управления рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночного риска и оптимизации структуры вложений Банка в финансовые инструменты путем диверсификации активов в соотношении риска и доходности.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, выявляющей негативные тенденции на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение эскалации рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Управление рыночным риском предусматривает выбор одной из альтернатив: принятие риска, отказ от операций, связанных с повышенным риском или применение мер по снижению риска, на основе предварительной оценки степени риска.

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

- организационная система и процесс управления рыночным риском;
- процедуры минимизации рыночного риска;
- система лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- внутренний контроль.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рыночным риском, состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие рыночный риск.

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

Правление Банка выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;
- определяет лимиты и условия совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- одобряет заключение сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- рассматривает и утверждает внутрибанковские нормативные, распорядительные и методологические документы по вопросам оценки и управления рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет (ФБК) в части управления рыночным риском выполняет следующие функции:

- утверждает лимиты по торговым и рыночным операциям, лимиты на торговые и инвестиционные портфели, лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает лимиты на операции с контрагентами и вложения в ценные бумаги эмитентов;
- утверждает лимиты на операции с валютой;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Банка предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками, совершенствует систему управления рисками;
- осуществляет оценку и мониторинг уровня рыночного риска;
- разрабатывает процедуры и методологию проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- организует процесс проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- разрабатывает предложения на рассмотрение органам управления Банка по уменьшению выявленных банковских рисков;
- - разрабатывает методологию, организует процедуры определения, установления и контроля лимитов в системе управления рисками;
- - осуществляет формирование отчетности ВПОДК.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- осуществляет мониторинг процесса управления рыночным риском на соответствие закону РФ, нормативным документам и внутренним документам Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- - проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов;
- - в случае применения Банком моделей количественной оценки рыночного риска в соответствии с п. 3.1. Главы 3 «Рыночный риск» Указания Банка России № 3624-У, Служба внутреннего аудита проводит ежеквартально оценку качества (точности) этих моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рыночным риском;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков, в том числе рыночного риска, и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие рыночный риск, выполняют следующие функции:

- - осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов;
- - выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента (при их наличии) при совершении операций (сделок);
- - предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и т.п.);
- - осуществляют анализ и прогноз изменения цен и ставок на различных секторах денежного рынка на основе обобщения, систематизации информации о них, анализ экономической эффективности работы Банка на денежном рынке, учет и анализ всех операций Банка на

денежных рынках;

- организуют регулирование валютной структуры баланса Банка;
- осуществляют контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации и внутренних документов (процедур) Банка.

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки VaR (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Банка на 01.10.2018.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

N строки	Наименование риска	Размер риска за 30.09.2018	Размер риска за 31.12.2017
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	636 392	656 577
2	- общий процентный риск (ОПР0)	188 928	182 106
3	- специальный процентный риск (СПР0)	447 464	474 471
4	Фондовый риск (ФР0)	52 664	165 571
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	26 332	82 785
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	26 332	82 785
7	Валютный риск (ВР)	0	0
8	Рыночный риск (РР0)	8 613 202	10 276 852
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	636 392	656 577

12	- общий процентный риск (ОПР1)	188 928	182 106
13	- специальный процентный риск (СПР1)	447 464	474 471
14	Фондовый риск (ФР1)	52 664	165 571
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	26 332	82 785
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	26 332	82 785
18	Рыночный риск (РР1)	8 613 202	10 276 852
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	636 392	656 577
22	- общий процентный риск (ОПР2)	188 928	182 106
23	- специальный процентный риск (СПР2)	447 464	474 471
24	Фондовый риск (ФР2)	52 664	165 571
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	26 332	82 785
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	26 332	82 785
28	Рыночный риск (РР2)	8 613 202	10 276 852
	Показатели расчета величины товарного риска		
29	Товарный риск	-	-
30	Основной товарный риск	-	-
31	Дополнительного товарного риска	-	-
32	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
33	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
34	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
35	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-

Процентный риск определяется как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. С целью расчета размера процентного риска Банк вычисляет размеры общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск определяется как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Валютный риск определяется как - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск определяется как величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 2.1. настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления № 435 от 27.03.2018).

3.11. Управление валютным риском

Процесс управления валютным риском в Банке строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты, ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными

лимитами. Расчет валютного риска в рамках расчета рыночного риска выполняется Отделом регуляторной отчетности и экономического анализа.

3.12. Управление процентным риском банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля основано на положениях, определенных в Процентной политике АО КБ «Солидарность», Депозитной политике АО КБ «Солидарность», Кредитной политике АО КБ «Солидарность» и Положении по управлению процентным риском банковского портфеля АО КБ «Солидарность». Данные внутренние документы, имеют целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

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

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

Риск потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитывается по следующим двум сценариям:

- пессимистический сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска на 01.10.2018 приведена в Приложении №1 «Сведения о риске процентной ставки».

3.13. Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 12/2018 от 28.06.2018) и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность» (утвержден Приказом Председателя Правления Банка № 098 от 12.04.2018).

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

В Банке определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются Технологическим комитетом в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по базовому методу (предусмотрен Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2018	За 31.12.2017
Операционный риск, всего	165 188	174 590

Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	3 303 752	3 491 800
Чистые процентные доходы	1 794 233	1 925 086
Чистые непроцентные доходы	1 509 519	1 566 714

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату.

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизации) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

Банком разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы: определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

3.14. Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Правления Банка № 391 от

18.01.2017, введена в действие Приказом Председателя Правления № 33 от 31.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

В качестве репутационного риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации, а также отзывы Клиентов о деятельности Банка. Сбор информации осуществляется Отделом маркетинга и рекламы.

3.15. Управление правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

Система управления правовым риском состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска; определение приемлемого уровня (система лимитов); система полномочий и принятия решений; контроль за правовым риском при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок; минимизации правового риска; мониторинг и контроль.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь.

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления Банка № 363 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 206 от 11.08.2016). При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренней регламентный документ подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного доступа.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридическое Управление Банка и руководители структурных подразделений на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «КонсультантПлюс», «Гарант».

3.16. Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления, целями которого являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

3.17. План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО КБ «Солидарность» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (одобрен Протоколом Совета директоров Банка № 3/2018 от 26.01.2018). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности АО КБ «Солидарность», Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы АО КБ «Солидарность» в кризисных ситуациях.

Председатель Правления Банка



Белов В.Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.

09.11.2018 г.

