

Утвержден «13» августа 2021 г.

Советом Директоров АО КБ «Солидарность»

Протокол № 22/2021 от «13» августа 2021 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 0 0 5 5 4 - В

за 2 квартал 2021 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

В.П. Арбузов

Дата: «10» августа 2021 г.

Главный бухгалтер
АО КБ «Солидарность»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)



Ю.В. Малышева

Дата: «10» августа 2021 г.

Контактное лицо:	Начальник отдела сопровождения торговых операций Урусова Е.А.
Телефон:	+7 495 663 35 77, доб.5654
Факс:	+7 846 279 20 61
Адрес электронной почты:	urusovaea@solid.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	https://solid.ru/about/emitent/securities_report/ ; https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
---------------------------------------	--	----------------

Введение		6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		7
1.1	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2.	Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента	12
1.3.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	15
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		16
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	19
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	21
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте		33
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	33
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	33
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	34
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	34
3.1.4.	Контактная информация	39
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	39
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	39
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	40
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	40
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	40
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	40
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	41
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	42
3.2.6.1.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	42
3.2.6.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	42
3.2.6.3.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	43
3.2.6.4.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	45

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	45
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	45
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	46
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	47
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	47
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	49
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	49
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств	51
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	53
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	58
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	58
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	59
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	62
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	63
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	66
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	66
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	74
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	100
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	101
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	109
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	118
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.	119
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	120
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	121

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.	121
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	121
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	123
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	124
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.	125
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	126
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.	126
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.	128
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	128
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	128
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента	128
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 (Приложение 1).	129
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	129
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	129
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.	129
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.	130
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	131
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	131
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	131
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	131
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	132
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	133
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	133

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	133
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	137
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	138
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	138
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	138
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	140
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	140
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	140
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	140
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	141
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	142
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	142
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	142
8.8. Иные сведения	144
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	144
Приложение №1	145
Приложение №2	205

Введение

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

АО КБ «Солидарность»

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 443099, Самарская область, Самара г, Куйбышева ул., 90

ИНН: 6316028910

КПП: 631701001

ОКТМО 36701340000

ОГРН: 1026300001848

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Требование о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета распространяется на АО КБ «Солидарность» (далее «кредитная организация – эмитент», «банк» или «эмитент») в соответствии с условиями, предусмотренными абзацами 2 и 5, пункта 10.1, главы 10, разделом IV Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. N 454-П: в отношении ценных бумаг АО КБ «Солидарность» осуществлялась регистрация проспектов ценных бумаг, а так же биржевые облигации допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1 Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810800000000706
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКСНЕТ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АО НКО "ЭЛЕКСНЕТ"	123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1	7707033412	044525133	30103810845250000133 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000070	К/с
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000074 30110840700000000038 30110840400000000037 30110978300000000038 30110978000000000037 30413810600000000001 30413810200000000003 30413840900000000001 30413840200000000002 30413978500000000001	К/с К/с К/с К/с К/с Т/с Т/с Т/с Т/с
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	129110, г. Москва, проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156600000000084	К/с К/с К/с
Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	ТКБ БАНК ПАО	109147, Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000059 30110840200000000059 30110051400000000059 30110398600000000059 30110417400000000059 30110498500000000059 30110972000000000059 30110933900000000059 30110944300000000059	К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с К/с
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	НКО "ИНКАХРАН"	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д. 8	7750003904	044525934	30103810345250000934 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000000089	К/с
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86	2225031594	045004832	30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России.	30110810100000000082 30110840400000000082 30110978000000000082 30110810700000000071 30110840500000000034 30110978100000000034	К/с К/с К/с К/с К/с К/с
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000168 30110826600000000068 30110840000000000068 30110978600000000068	К/с К/с К/с К/с
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300000000073 30110840100000000036	К/с К/с
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ)	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810207000070986 30110810897800000016 30110810282600000041 30110810684000000016 30110810009097870986	К/с К/с К/с К/с К/с

ОБЩЕСТВО)						30110810809084070986 30110810015600070361 30110810375600000042 30110810200000000050 30110840109000070986 30110840900000000016 30110756000000000042 30110978709000070986 30110826300000000041 30110978500000000016 30110156900000070361	K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	ПАО "Промсвязьбанк"	109052, г. Москва, ул.Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044525555	30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900000000062 30110840200000000062 30110978800000000062	K/c K/c K/c
КИВИ Банк (акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	17648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	3123011520	044525416	30101810645250000416 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810100000000079 30110840100000070684 30110810800000070684 30110978700000070684	K/c K/c K/c K/c
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	АО "Россельхозбанк"	119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3	7725114488	044525111	30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156500000000061 30110392500000000061 30110840900000000061 30110978500000000061	K/c K/c K/c K/c
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ПЛАТИНА"	ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12	7705012216	044525931	30101810845250000931 в ГУ Банка России по Центральному Федеральному Округу.	30110810600000070224	K/c
Коммерческий банк "Спутник" (публичное акционерное общество)	КБ "СПУТНИК" (ПАО)	443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48	5602001924	043601806	30101810322023601806 в отделении Самара, г. Самара	30110810300000000002	K/c
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000054 30110840700000000054 30110978300000000054	K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156900000000056 30110810000000000056 30110840300000000056 30110978900000000056	K/c K/c K/c K/c
Публичное акционерное общество "Совкомбанк" МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "СОВКОМБАНК"	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "СОВКОМБАНК"	Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1	4401116480	044525967	30101810945250000967 ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000000080	K/c
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	Банк "СКС" (ООО)	121069, г. Москва, ул.Поварская, д.23, стр.4	7750005845	044525247	30101810200000000247 в ГУ Банка России по ЦФО)	30110810300000000060 30110840600000000060 30110978200000000060	K/c K/c K/c
Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)	Азия-Инвест Банк (АО)	119180, г. Москва, 2-й Казачий пер., д. 3, стр. 1	7724187003	044525234	30101810445250000234 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840000000000055 30110978600000000055 30110810700000000055	K/c K/c K/c
Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1	7727067410	044525299	30103810900000000299 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000070161 30110840500000070161	K/c

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Europe) SE (ВТБ Банк (Европа))	VTB Bank (Europe) SE	Frankfurt am Main, Deutschland (Франкфурт на Майне, Германия) ¹	Отсутствует ²	SWIFT OWHBDEFF	-	30114978400000000028 30114756800000000028 30114826400000000028	0104713391 0104713441 0104713433	K/c K/c K/c K/c
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Austria, Vienna (Австрия, Вена) ³	Отсутствует ⁴	SWIFT RZBAATWW	-	30114840700000000034 30114978300000000034	070-55.075.816 001-55.075.816	K/c K/c
Открытое акционерное общество "Коммерцбанк Таджикистана"	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Бохтар 37/1	9909473071	SWIFT CBTFJJ22	-	30114810800000000045 30114840100000000045 30114978700000000045	20804810700000000001 20804840000000000001 20804978600000000001	K/c K/c K/c
HARBIN BANK CO.,LTD	HARBIN BANK	No. 888 Shangjiang Rd.,Daoli Dist. Haerbin, Heilongjiang, 150010 China (Харбин, Китай)	Отсутствует	SWIFT HCCBCNBH	-	30114156100000000001 30114810500000000002 30114840600000000037 30114978100000000001	010CNY0100028 NRA1600006 NRA1400016 NRA380002	K/c K/c K/c K/c
HeiHe Rural Commercial Bank Co., LTD	HRCB	NO.14 TONGJIANG ROAD,HEIHE CITY, HEILONGJIANG PROVINCE,164300 China (Хэйхэ, Китай)	Отсутствует	SWIFT HRCMCNBH	-	30114156800000000039	679990122000048010	K/c
INDUSTRIAL BANK CO. LTD (CHINA)- (GUANGZHOU BRANCH) (Промышленный банк Китая, филиал в городе Гуанчжоу)	INDUSTRIAL BANK (GUANGZHOU BRANCH)	GUANGZHOU, China (Гуанчжоу, Китай)	Отсутствует	SWIFT FJBCNBA500	-	30114156500000000041	399410100100265596	K/c
VIETNAM TECHNOLOGICAL AND COMMERCIAL JOINT STOCK BANK	Techcombank	191 Ba Trieu Street, Hai Ba Trung District, Hanoi, Vietnam (Ханой, Вьетнам)	Отсутствует	SWIFT VTCBVNVX	-	30114704400000000001 30114840900000000038	19131163346999 19131163346689	K/c K/c
Vietnam-Russia Joint Venture Bank (Вьетнамо - Российский совместный банк)	VRB	HO: No 75, Tran Hung Dao street, Tran Hung Dao ward, Hoan Kiem District, Ha Noi, Viet Nam (Ханой, Вьетнам)	Отсутствует	SWIFT VRBAVNVX	-	30114704400000000043 30114840500000000043	9998100000000053 9991103700000038	K/c K/c

¹ Контактный адрес VTB Bank (Deutschland) : Rusterstraße 7-9, D-60325 Frankfurt am Main, Deutschland; Адрес сайта в сети интернет <http://www.vtb.de/de/Kontakt/>; Tel: +49 69 2168-0

² GIIN ВТБ Банк (Германия) АГ: 3FZXN5.00014.МЕ.276. ВТБ Банк (Германия) АГ имеет идентификационный номер плательщика налога на добавленную стоимость (согл. статье 22 (1) шестой директивы 77/388/ЕЭС от 17 мая 1977г. "О гармонизации правовых положений о налоге на добавленную стоимость в странах-членах Европейского Сообщества"), который значится как - DE 114104505.

³ Контактный адрес Raiffeisen Bank International AG: Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria; регистрационный номер компании: FN 122119m at the Commercial Court of Vienna;

⁴ Идентификационный номер VAT: UID ATU 57531200; Адрес сайта в сети интернет <http://www.rbinternational.com>

LONGJIANG BANK CORPORATION (АО Банк Лунцзян)	Longjiang Bank Co	150018 HARBIN No.436, Youyi Road HARBIN CHINA (Харбин, Китай)	Отсутствует	SWIFT LJBCCNBHXXX	-	30114156100000000043	20030124759000003	K/c
Акционерно- коммерческий Народный банк Республики Узбекистан	Народный банк	Ул. Катартол, 46, Чиланзарский район, Ташкент, Республика Узбекистан	9909494378	SWIFT SCPEUZ22XXX	-	30114840800000000044 30114860700000000001	21002840400090182001 21002000800090182001	K/c K/c
Евразийский Банк Развития	ЕАБР	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	9909220306	SWIFT EABRKZKA	-	30114810900000000042 30114840200000000042 30114978800000000042 30114398600000000042 30114933900000000042 30114051400000000042 30114417400000000042 30114972000000000042	30109810100000000014 KZ917000000201300139 KZ537000000201300144 KZ107000000201300142 BY84EABR310200000000 0000021 KZ967000000201300146 7100000000001573 KZ647000000201300140	K/c K/c K/c K/c K/c K/c K/c
ОАО «Тавхидбанк»	Тавхидбанк	734025, Республика Таджикистан, г.Душанбэ, ул.Н. Мухаммад, 10/17	9909091682	SWIFT SOHBTJ22	-	30114972500000164954 30114840700000164954	202206972501100001519 202208840701100001520	K/c K/c
МЕЖГОСУДАРСТВЕ ННЫЙ БАНК	МЕЖГОСУДАРСТВЕ ННЫЙ БАНК	город Москва	9909400764	БИК 044525362 SWIFT INEARUMM	-	30114398800000165567 30114933100000165567	30109398000000000062 30109933300000000062	K/c K/c
ZHEJIANG CHOUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD	ZHEJIANG CHOUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD	322000, East side of Yiwu Leyuan, Jiangbin Road, Yiwu City, Zhejiang Province (322000, КНР, провинция Чжэцзян, г.Иу, улица Цзянбинь Иу Лэюань)	Отсутствует	SWIFT CZCBCN2X	-	301114840800000167327 301114978400000167327 301114156400000167327	15601142320800000381 15601382320800000190 15601012320890000157	K/c K/c K/c

Примечание: К/с – корреспондентский счет, Т/С – торговый счет.

1.2. Сведения об аудиторских организациях кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, Москва, ул. Мясницкая, д.44/1
Номер телефона и факса:	+7 (495) 737-53-53
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента	119192, РФ, город Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации – эмитента	2016 – 2020 гг.
Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась независимая проверка	<ul style="list-style-type: none"> • аудит годовой бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации • аудит годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) • обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) в соответствии с требованиями международных стандартов аудита (МСА)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию(лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с

кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организаций) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово –хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Не являются
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудиторской организацией для снижения влияния указанных факторов	В связи с отсутствием указанных факторов меры не предпринимались.

Порядок выбора аудиторской организации кредитной организации – эмитента: описание процедуры тендера, связанного с выбором аудиторской организации, и его основные условия:

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» была выбрана с учетом коммерческого предложения.

При рассмотрении коммерческого предложения учитывалась информация об аудиторской организации, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала (за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия) и с учетом того, что аудиторская организация должна соответствовать всем требованиям действующего законодательства, а также отвечать следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым законодательством РФ к аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг;

- сведения об аудиторской организации должны быть внесены в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера;

- о непроведении ликвидации юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства;

- о неприостановлении деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- об отсутствии задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости

активов по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период;

– отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков сведений.

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для утверждения Общим собранием акционеров аудиторской организации в повестку дня включался вопрос об утверждении организации, коммерческое предложение которой было признано интересным.

Решением № 4 от 28.08.2020 единственного акционера АО КБ «Солидарность» аудитором на 2020, 2021, 2022 гг. утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Информация о работах, проводимых аудиторской организацией, в рамках специальных аудиторских заданий: в рамках специальных аудиторских заданий проводились работы по ежегодному тестированию на проникновение и анализ уязвимостей системы информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры по Положению Банка России 382-П "О требованиях к информационной безопасности при переводах денежных средств"; независимой оценке системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции Банка России 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Информация о вознаграждении аудиторской организации:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудиторской организации	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторской организации, руб. (в т.ч. НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги
1	2	3	4
2019	Размер вознаграждения за аудиторские услуги по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента определялся исходя из условий, предложенных аудиторской организацией в коммерческом предложении	2 916 687,88	-
2020	Размер вознаграждения за аудиторские услуги по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента определялся исходя из условий, предложенных аудиторской организацией в коммерческом предложении	3 870 994,80	

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала оценщики не привлекались.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала консультанты не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Арбузов Вячеслав Петрович

Год рождения: 1970 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.06.2021	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество: Малышева Юлия Викторовна

Год рождения: 1972 г.

Сведения об основном месте работы и должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.06.2019	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за шесть месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.07.2020
1	Уставный капитал, тыс. руб.	15 552 289	10 110 001
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	19 144 508	11 257 628
3	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	383 075	- 436 972
4	Рентабельность активов, %	0,6	- 1
5	Рентабельность капитала, %	2	- 3,9
6	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	43 481 194	33 734 060
7	Выпущенные облигации и векселя, тыс. руб.	141 689	97 745

Методика расчета показателей

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов. Показатели представлены в соответствии с данными отчетных форм 0409806, 0409807 и 0409808.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Отсутствуют

Методика расчета дополнительных показателей

Расчет дополнительных показателей не производился.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

На протяжении анализируемого периода уставный капитал эмитента изменился, в связи с завершением 28.08.2020 реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность», и на 01.07.2021 составил 15 552 289 тыс. руб., превышая требования, предъявляемые Банком России к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Собственные средства (капитал) за период с 01.07.2020 по 01.07.2021 увеличились на 70,1% с 11 257 628 тыс. руб. до 19 144 508 тыс. руб. В этот период требования Банка России, предъявляемые к минимальному размеру норматива достаточности собственных средств (капитала), соблюдаются на отчетную дату в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2021 прибыль Банка за 6 месяцев 2021 года составила 383 075 тыс. руб. Размер прибыли против убытка Банка по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличился на 187,7%.

По состоянию на 01.07.2021 рентабельность капитала повысилась на 5,9 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и составила 2%, рентабельность активов так же повысилась на 1,6 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и составила 0,6%.

По состоянию на 01.07.2021 привлеченные средства составили 43 481 194 тыс. руб. В структуре пассивных операций Банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, рост которых составил 28,9%.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода с указанием соответствующего организатора торгов:

Обыкновенные именные акции кредитной организации-эмитента не допускались к торгам и не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода, состоящего из шести месяцев текущего года.

№	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		на 01.07.2021
1	Выпущенные облигации	27
2	Выпущенные векселя	141 000
3	Средства клиентов	43 481 194
4	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода, состоящего из шести месяцев текущего года.

№	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		на 01.07.2021
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	3 114 429
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	4 981
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	141 689
11	в том числе просроченная	
12	Расчеты по налогам и сборам	64 423
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с	80 149

	работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 904
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	40 896 664
17	в том числе просроченная	
18	Итого	44 327 239
19	в том числе по просроченная	

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Наличие в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору:

По состоянию на 01.07.2021:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество "Зарубежэнергопроект"
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО "Зарубежэнергопроект"
Место нахождения юридического лица	Россия, 153034, г. Иваново, ул. Смирнова, д. 105Б.
ИНН юридического лица (если применимо)	3728024228
ОГРН юридического лица (если применимо)	1023700535033
Сумма задолженности	4 065 339
Размер и условия просроченной задолженности	-
Аффилированность лица с кредитной организацией – эмитентом	Кредитор является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	100%
Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недозначенных в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также

наличие (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб.
Июль 2020	2 995	0	0
Август 2020	- 6 749	0	0
Сентябрь 2020	1 672	0	0
Октябрь 2020	- 1 295	0	0
Ноябрь 2020	- 2 852	0	0
Декабрь 2020	5 266	0	0
Январь 2021	21 970	0	0
Февраль 2021	2 562	0	0
Март 2021	5 435	0	0
Апрель 2021	2 379	0	0
Май 2021	- 5 321	0	0
Июнь 2021	- 2 149	0	0

Суммы, указанные со знаком «-», это средства, излишне перечисленные в обязательные резервы и подлежащие возврату.

Указанные цифры недовзносов и переплат в фонд обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 10-ти рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 12-ти.

Фактически (по истечении 12 дней) задолженность/переплата по обязательному резервированию отсутствовали.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитными обязательствами АО КБ «Солидарность», действовавшими в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года, являются заимствования и эмиссия облигаций.

Сведения об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска 4B020203344B, допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 28.12.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	-

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	1 500 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 500 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,99
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.03.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по займу указан за период с даты размещения по дату окончания отчетного периода

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб., по состоянию на:
		01.07.21 г.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	4 310 735
2	Общий размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.	-
3	Общий размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	68 680
4	Общий размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц.	68 680
5	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	4 242 055
6	Общий размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	4 242 055

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе, в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обеспечение в форме поручительств перед Банком России в пользу кредитных организаций во 2-м квартале 2021 года не предоставлялось.

Обязательства из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2021 г. размер обеспечения, предоставленного АО КБ «Солидарность» третьим лицам в виде 46 банковской гарантии, составляет 4 242 055 тыс. рублей.

Банку полностью известны правовые условия исполнения Принципами заключенных контрактов (договоров) по выполнению работ/оказанию услуг, в обеспечение исполнения обязательств по которым предоставлены банковские гарантии.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации-эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются ввиду отсутствия упомянутых выше обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Указанные соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для целей управления кредитным риском применяется следующая классификация кредитного риска:

- в зависимости от субъектного состава оценки риска: индивидуальный и совокупный.

Управление индивидуальным кредитным риском подразумевает оценку вероятности возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения конкретным контрагентом (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление индивидуальным кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими

кредитоспособность контрагента (заемщика).

Управление совокупным кредитным риском подразумевает комплексную оценку вероятности возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами (заемщиками) Банка финансовых обязательств перед Банком, входящих в кредитный портфель Банка. Управление совокупным кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению кредитным риском АО КБ «Солидарность».

- в зависимости от источника возникновения риска: кредитный риск контрагента (риск дефолта и риск миграции), остаточный риск, риск концентрации.

Кредитный риск контрагента подразделяется на подвиды: риск миграции (вероятность снижения кредитоспособности контрагента (заемщика), приводящая к частичному обесценению соответствующих обязательств) и риск дефолта (вероятность полного невыполнения финансовых обязательств контрагентом (заемщиком).

Остаточный риск включает в себя:

а) риск ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, невыплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

б) риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи, залога, поручительства и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

в) риск мошенничества контрагента (заемщика), включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что контрагент (заемщик) заведомо не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и/или, предоставив недостоверную информацию о своем финансовом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

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 свою деятельность.

Риск концентрации проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которые подвержены кредитному риску, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;

- количественную и качественную оценку кредитного риска;

- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);

- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Банка в целом;

- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском Банка;

- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного контрагента (заемщика)/группу связанных контрагентов (заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности контрагентов (заемщиков), прочих лимитов), процедуры оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагента (заемщика), и методология оценки обеспечения определены в отдельных внутренних документах Банка.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется на основании нормативных документов Банка России в соответствии с внутренними документами Банка.

Минимизация кредитного риска осуществляется Банком с использованием следующих основных процедур:

- использование методов оценки и анализа кредитного риска, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным договорам, страхование риска в случае реализации риска дефолта;
- установление ограничений полномочий и подотчетности каждого структурного подразделения Банка, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Банк применяет следующие методы регулирования кредитного риска:

- лимитирование кредитных операций,
- диверсификация кредитного портфеля,
- управление концентрацией кредитного портфеля,
- резервирование возможных потерь.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск возникает при предоставлении денежных средств иностранным контрагентам посредством предоставления кредитов, осуществления вложений в ценные бумаги, размещения денежных средств на счетах для расчетов, и обусловлен наличием/изменением экономических, политических, социальных факторов, особенностей национального законодательства иностранного контрагента, влияющих на исполнение обязательств контрагентом.

Источниками возникновения странового риска являются:

- негативное изменение экономической обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- негативное изменение политической обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- негативное изменение социальной обстановки в стране иностранного контрагента, либо где расположено подразделение Банка;
- недоступность валюты денежного обязательства иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Процедуры управления страновым риском охватывают следующие подкатегории странового риска:

- риск неперевода средств - риск возникновения у Банка убытков в результате наличия или возникновения ограничений на перевод денежных средств из одного государства в другое в связи с тем, что валюта обязательств недоступна иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства, включая прямое установление органами власти иностранного государства на перевод средств в другую страну;

- суверенный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения суверенным контрагентом (заемщиком) собственных или гарантированных им обязательств по причине несостоятельности или отказа от исполнения, в том числе в случаях, когда кредитор не может востребовать исполнение обязательств посредством применения юридических действий, т.к. суверенный контрагент (заемщик) может потребовать правового иммунитета, неприкосновенности или отказаться от исполнения решений суда;

- риск «заражения» - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного

воздействия политической, экономической, социальной обстановки одного государства на положение другого государства;

- макроэкономический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного воздействия мер, принимаемых органами управления иностранного государства на политическую, экономическую, социальную обстановку данного государства.

Финансовые потери (убытки) от странового риска могут появиться в результате:

- прекращения оплаты финансовых обязательств;
- отказа от признания финансовых обязательств;
- пересмотра условий, срока оплаты финансовых обязательств;
- введения ограничений на выполнение валютных операций.

Идентификация странового риска осуществляется посредством накопления и систематизации информации об иностранных контрагентах Банка и государствах, в которых проводятся или планируются проводятся операции:

- статистические данные, представляемые национальными экономическими и финансовыми министерствами (ведомствами), международными организациями (Мировой Банк, Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, и т.д.);

- страновые оценки ОЭСР;

- суверенные рейтинги государств, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, S&P Global Ratings и т.д.);

- макроэкономические показатели государства (структура внешней задолженности, объем золотовалютных резервов, позиции платежного баланса, индекс инфляции, темпы роста ВВП и т.д.);

- исторические данные по операциям Банка с иностранными контрагентами;

- иная статистическая информация (в т.ч. по уровню коррупционного риска государства, например, индекс восприятия коррупции международной неправительственной организацией Transparency International).

Минимизация странового риска осуществляется Банком с использованием следующих основных процедур:

- использование методов оценки и анализа странового риска, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие страновому риску на данном этапе, смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;

- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств иностранными контрагентами, страхование риска в случае неисполнения обязательств иностранным контрагентом;

- установление ограничений полномочий и подотчетности каждого структурного подразделения Банка, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий страновой риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

При минимизации странового риска обязательным условием является соблюдение обязательных экономических нормативов, определенных Банком России.

Банк применяет следующие методы регулирования странового риска:

- лимитирование международных операций,
- диверсификация активов иностранных контрагентов по странам,
- управление концентрацией активов, подверженных страновому риску,
- резервирование возможных потерь.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Подкатегории рыночного риска:

- фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, вследствие неблагоприятного изменения данной стоимости;

- валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы

(золото) по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

- процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения данных ставок;

- товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, вследствие неблагоприятного изменения цен на данные товары.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся ошибочные действия по приобретению и/или реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение курсов иностранных валют;

- изменение учетных цен на драгоценные металлы;

- рыночные колебания процентных ставок.

Процесс управления рыночным риском включает следующие элементы:

- идентификация рыночного риска;

- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска;

- 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.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- установление и контроль лимитов;

- осуществление текущего мониторинга изменения рыночных цен;

- диверсификация;

- хеджирование;

- определение полномочий и процедуры принятия решений.

Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком в обязательном порядке для оценки регуляторной достаточности капитала Банка. Оценка проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется агрегированный показатель рыночного риска на базе полученных суммарных значений VaR (Value at Risk) по каждому виду риска: процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и финансовым инструментам;

- 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 (методология определения стоимости финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка);

- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок. Хеджирование

позволяет Банку избежать финансовых потерь по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, при неблагоприятном изменении рыночных факторов в будущем, а также упростить процесс планирования основных финансовых показателей своей деятельности за счет возможности зафиксировать будущее значение стоимости инструмента.

Рыночный риск ограничивается с помощью системы лимитов, которые подразделяются на несколько групп:

- лимиты на эмитентов;
- общий лимит вложений в финансовый инструмент;
- лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- лимиты «стоп-лосс»;
- лимиты возможных потерь.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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.

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 Банка России, 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.

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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Комплаенс-директором, 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 Банка России.

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.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

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.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Подкатегории операционного риска:

- риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т. д.;
- риск бизнес-процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения

операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;

- риск систем (или технологический риск) – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.;

- риск внешней среды – риск потерь, связанных с изменениями в среде, в которой функционирует Банк, изменениями в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риск внешнего физического вмешательства в деятельность Банка.

В отдельную подкатегорию операционного риска выделяется правовой риск.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банк использует следующие основные методы для выявления и оценки операционного риска:

• Сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска (в том числе из аудиторских заключений, отчетов (заключений, актов) Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, данных, предоставленных другими подразделениями Банка, и др.);

• Сбор и анализ данных об убытках Банка. Данные об операционных убытках представляют собой важную информацию для оценки подверженности Банка операционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;

• Сбор и анализ внешних данных (при наличии). В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других кредитных организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее.

• Анализ ключевых индикаторов уровня риска, которые представляют собой статистические данные, используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется информационная база событий, связанных с операционным риском и о понесенных операционных убытках.

Банк формирует базу событий, связанных с операционным риском, включающую подробную информацию о дате реализации и выявления рискового события, его содержании, источниках возникновения, бизнес-направление, подразделение Банка, в котором оно произошло, размере прямых и/или косвенных потерь и т.п. База событий позволяет обеспечить условия для эффективного выявления и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисковых событий.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach, BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Данная оценка операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным

подходом (Standardised Approach, SA), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

К числу основных мер по минимизации операционного риска 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 стихийных бедствий, 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.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит на постоянной основе мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска в Банке применяется система индикаторов уровня операционного риска - показателей (параметров), которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска установлены:

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком и Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены пороговые значения (лимиты). Установление лимитов позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пересмотр лимитов осуществляется по инициативе Службы риск-менеджмента по мере необходимости и с учетом действующих бизнес-процессов Банка.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является отдельной подкатегорией операционного риска.

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском.

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 о порядке разработки, изменения, согласования и утверждения внутренних нормативных документов в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних нормативных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренних 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».

2.4.7. Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, в т.ч. одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Перечень активов и пассивов, подверженных процентному риску банковского портфеля (чувствительных к изменению процентных ставок):

- межбанковские привлеченные и размещенные средства (кредиты, депозиты, прочие размещенные/привлеченные средства, включая операции привлечения и размещения с Банком России),
- депозиты и прочие привлеченные средства от клиентов Банка (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, и т.д.),
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные клиентам Банка (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, и т.д.),
- вложения в приобретенные права требования,
- вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, учтенные векселя),
- выпущенные ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, векселя),
- прочие активы и пассивы, по которым могут быть установлены процентные ставки размещения/привлечения.

В качестве инструментов оценки процентного риска банковского портфеля применяются:

- GAP-анализ (гэп-анализ),
- оценка процентного риска банковского портфеля по стандартизированному подходу,
- анализ кривой доходности,
- анализ чистой процентной маржи,
- стресс-тестирование.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк осуществляет следующие мероприятия:

- контроль за соответствием процентных ставок по банковским продуктам рыночным условиям;

- использование методов оценки и анализа процентного риска банковского портфеля, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие риску, а также смоделировать или спрогнозировать развитие ситуации;

- диверсификация активов и пассивов - распределение привлеченных и размещенных ресурсов Банка по видам финансовых инструментов, срокам привлечения/размещения, по уровню процентных ставок;

- лимитирование операций по привлечению и размещению ресурсов Банка, которое подразумевает установление максимальных и минимальных процентных ставок по банковским продуктам и последующий контроль их выполнения. Границы процентных ставок, процентные ставки по конкретным банковским продуктам устанавливаются Финансово-бюджетным комитетом при Правлении Банка в соответствии с Депозитной политикой, Кредитной политикой и Процентной политикой АО КБ «Солидарность». Также Банком могут устанавливаться лимиты на уровни/отдельные показатели процентного риска банковского портфеля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность».

Мониторинг процентного риска банковского портфеля осуществляется на постоянной основе сотрудниками Службы риск-менеджмента.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка, который представляет собой финансовую модель развития Банка. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития. Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией Плана финансового оздоровления. Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

Для целей снижения стратегического риска:

- используется система SWOT-анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес-процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;

- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Плана участия. Оценка стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно Банку, как кредитной организации, и связанные с осуществляемой им банковской деятельностью, указаны в подп. 2.4.1. - 2.4.8. п. 2.4. настоящего Раздела.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
введено с «03» июля 2017 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО КБ «Солидарность»
введено с «03» июля 2017 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

- 1) Акционерное общество «Страховая компания «Солидарность» – лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 2) ООО «Солидарность» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 3) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ ПЛЮС» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 4) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ-КОНСАЛТИНГ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 5) ООО «ГК» СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 6) ООО «СОЛИДАРНОСТЬ 21 ВЕК» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 7) ООО «УК «СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 8) ООО «АРХИВНАЯ СОЛИДАРНОСТЬ» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».
- 9) Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество) – у Банка лицензия отозвана приказом Банка России ОД-3527 от 15.12.2017.

Фирменное наименование кредитной организации зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 753719, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 16 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 755975, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 409914, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 28 мая 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 424802, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06

декабря 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
С 23.10.1990	Коммерческий банк «Солидарность»	(отсутствует сокращенное наименование)	Решение собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990 г. (протокол № 1)
С 29.04.1996	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Солидарность»	ООО КБ «Солидарность»	Решение Общего собрания участников банка (протокол № 18 от 19.02.1996)
С 05.06.2000	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	ОАО КБ «Солидарность»	Решение общего собрания участников банка от 13 ноября 1999 г. (протокол № 30)
С 03.07.2017	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	АО КБ «Солидарность»	Решение Единственного акционера № 2 от 28 марта 2017 г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1026300001848
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«07» августа 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «07» августа 2002 года

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области

Дата регистрации в Банке России:	23.10.1990
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	554

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников банка от 13 ноября 1999 года (протокол № 30) с наименованием Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» ОАО КБ «Солидарность» путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Солидарность», созданного на паевых началах в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990г. (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОЛИДАРНОСТЬ», и является его правопреемником по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Единственного акционера Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» № 2 от 28 марта 2017 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» АО КБ «Солидарность».

На основании Решения единственного акционера АО КБ «Солидарность» от 15 июня 2020 года № 2 и решения единственного акционера КБ «МИА» (АО) от 15 июня 2020 года № 2 АО КБ «Солидарность» реорганизовано в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО).

АО КБ «Солидарность» является правопреемником всех прав и обязанностей КБ «МИА» (АО) в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.».

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

Приоритетные направления деятельности Банка.

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. 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.

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям, в Плате участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 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 предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу АО

«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».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию за 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией Плана финансового оздоровления. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Zhejiang Chouzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd (Иу, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, СРВ)
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

Установлены корреспондентские отношения с международными финансовыми институтами, кредитными организациями Республики Таджикистан и Республики Узбекистан с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР)

- Межгосударственный Банк
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан)
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан)
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан)

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкнотных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1190 кредитных организаций-участников, в том числе 53 прямых и 1137 косвенных. Среди косвенных участников 876 - в Азии (527 в КНР), 153 в Европе, 42 в Африке, 26 в Северной Америке, 23 в АТР и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

В 2019 году Банк стал полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в юанях, заключая сделки на Московской бирже.

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. При работе с клиентами 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 - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «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);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- 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.

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. 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. 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. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 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.

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. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 443099, Самарская область, Самара г, Куйбышева ул, 90
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 443079, г. Самара, проезд Г. Митирева, 11.
Номер телефона, факса:	Тел. +7(846) 279-24-63, факс+7(846) 279-20-61
Адрес электронной почты:	info@solid.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.solid.ru https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6316028910

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиал «Иркутский» АО КБ «Солидарность» (Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 22.09.2016**

- 664007, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, д. 40, здание БЦ «Собрание»

- Кошкин Сергей Александрович, Управляющий Филиалом «Иркутский»

- Доверенности Кошкина С.А.

- №189 от 31.07.2020, сроком по 31.07.2021;
- №199 от 10.08.2020, сроком по 09.08.2021;
- №266 от 07.09.2020, сроком по 07.09.2021;
- №359 от 24.11.2020, сроком по 24.11.2021;
- №77/519-н/77-2021-9-445 от 15.03.2021, сроком по 15.03.2022;
- №77/519-н/77-2021-10-1479 от 15.06.2021, сроком по 15.06.2022.

Филиал «Московский» АО КБ «Солидарность» (Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 27.12.2016**

- 123056 г. Москва, ул. Гашека, д. 7 стр. 1

- Хасанов Рафиль Геннадьевич, Заместитель Председателя Правления - управляющий Филиалом «Московский»

- Доверенности Хасанова Р.Г.

- №77/519-н/77-2020-10-3429 от 30.11.2020, сроком по 30.11.2021;
- №394 от 15.12.2020, сроком по 15.12.2021;
- №108 от 12.04.2021, сроком по 12.04.2022.

Филиал «Петербургский» АО КБ «Солидарность» (Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 07.09.2017**

- 199004, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ № 7, линия 9-я В.О., д. 34, литера А
- Кириков Антон Александрович, Управляющий Филиалом «Петербургский»
- Доверенности Кирикова А.А.
 - №77/519-н/77-2020-10-3424 от 27.11.2020, сроком по 27.11.2021.

Филиал «Уральский» АО КБ «Солидарность» (Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 02.11.2018**

- 620026, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д. 41
- Красовская Ксения Олеговна, Управляющий Филиалом «Уральский»
- Доверенность Красовской К.О.
 - №366 от 02.12.2020, сроком по 02.12.2021;
 - №77/519-н/77-2020-10-2764 от 17.09.2020, сроком по 17.09.2021.

Филиал «Дальневосточный» АО КБ «Солидарность» (Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»)

- **Дата регистрации: 15.05.2019**

- 675025, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, дом 77, помещение 20003, 20004
- Егоров Алексей Анатольевич, Управляющий Филиалом «Дальневосточный»
- Доверенности Егорова А.А.
 - №77/519-н/77-2021-4-229 от 27.04.2021, сроком по 27.11.2022.

Представительства АО КБ «Солидарность» не зарегистрированы.

Изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе филиалов и представительств эмитента: без изменений.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД: 64.19, 64.92, 64.99

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпункта 3.2.6.1-3.2.6.5.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения в составе подпунктов 3.2.6.1. -3.2.6.5.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	554
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	14 июля 2017 года ⁵
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	036-02825-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	036-02782-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	036-03749-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15 декабря 2000 года

⁵ В соответствии с решением Единственного акционера Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» № 2 от 28 марта 2017 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» АО КБ «Солидарность». Получена новая лицензия в связи со сменой наименования организационно-правовой формы.

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0012118 Рег. № 2863
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17 октября 2018 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по Самарской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4., раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Преобладающими видами деятельности, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- 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 - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «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);
- 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.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года и за аналогичный период предшествующего года:

№	Наименование показателя	Значение показателя	
		На 01.07.2021	На 01.07.2020
1	Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. ⁽¹⁾	6 151 656	3 469 315
2	Размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб. ⁽²⁾	1 999 899	1 440 574
3	Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	32,5%	41,5%
4	Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	38,8%	-
	В том числе:		
5	Процентные доходы по предоставленным кредитам, тыс. руб. ⁽³⁾	1 503 926	1 117 327
5.1	Доля процентных доходов по предоставленным кредитам в общей сумме полученных доходов, %	24,4%	32,2%
5.2	Изменение доходов от/по предоставленным кредитам по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	34,6%	-
6	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, тыс. руб. ⁽⁴⁾	375 204	212 119

6.1	Доля процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги в общей сумме полученных доходов, %	6,1%	6,1%
6.2	Изменение процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	76,9%	-
7	Доходы (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой, тыс. руб. ⁽⁵⁾	120 769	111 128
7.1	Доля доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой в общей сумме полученных доходов, %	2%	3,2%
7.2	Изменение доходов (за вычетом расходов) от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	8,7%	-

(1) По данным строки «Всего доходов (части 1 - 2)» ф № 0409102 за соответствующий период, с учетом примечания (5).

(2) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120», «Итого по символам 11601 – 11608», с учетом примечания (5).

(3) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11101 – 11120».

(4) По данным ф № 0409102, часть 1, «Итого по символам 11601 – 11608».

(5) По операциям с наличной иностранной валютой доходы приведены за вычетом расходов (ф № 0409102, часть 1, («Итого по символу 26101» + «Итого по символу 26201» + «Итого по символу 26301» - «Итого по символу 46101» - «Итого по символу 46201» - «Итого по символу 46301» + «Итого по символам 25101 – 25105» + «Итого по символам 25201 – 25205» + «Итого по символам 25301 – 25305» + «Итого по символам 25401 – 25405» + «Итого по символам 25501 – 25505» + «Итого по символам 25601 – 25627» - «Итого по символам 45101 – 45105» - «Итого по символам 45201 – 45205» - «Итого по символам 45301 – 45305» - «Итого по символам 45401 – 45405» - «Итого по символам 45501 – 45505» - «Итого по символам 45601 – 45627»).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

По итогам 6 месяцев 2021 года суммарный размер доходов Банка-эмитента составил 6 151 656 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2021 размер доходов от основной деятельности Банка-эмитента составил 1 999 899 тыс. руб., данный показатель увеличился на 38,8% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего отчетного года, что связано с ростом кредитного портфеля Банка с увеличением процентных доходов по предоставленным кредитам с 1 117 327 тыс. руб. до 1 503 926 тыс. руб. или на 34,6% и ростом портфеля ценных бумаг Банка с увеличением процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги с 212 119 тыс. руб. до 375 204 тыс. руб. или на 76,9%, также увеличился чистый доход от операций с иностранной валютой с 111 128 тыс. руб. до 120 769 тыс. руб. или на 8,7%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

По состоянию на 01.07.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделения.

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
Республика Татарстан	1 подразделение: Дополнительный офис - 1
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис

	– 1
г. Москва и Московская область	8 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5; удаленная точка обслуживания – 1; Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, Дополнительный офис – 1
г. Екатеринбург	1 подразделение: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла – 1

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. В среднесрочной перспективе Банк планирует:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента. При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует кредитная организация - эмитент

Наименование организации:	Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 1997 года, срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2016г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2017 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российско-Китайский Финансовый Совет
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2016 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Российско-азиатский союз промышленников и предпринимателей
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2017 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование организации:	Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский деловой совет»
Роль (место), функции кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации:	С 2018 г., срок членства Банка не ограничен.

Характер зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: зависимость отсутствует.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

Банк не имеет подконтрольных организаций, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иных подконтрольных эмитенту организациях, которые имеют для него существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: 30.06.2021

Наименование группы объектов основных средств*	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3
Автотранспорт	13 488	10 690
Банковское оборудование	120 810	96 972
Передаточные устройства	66 659	46 520
Мебель	15 824	9 923

Прочие	111 586	93 842
Вычислительная и копировальная техника	304 250	247 628
Неотделимые улучшения арендованного имущества	6 496	2 255
Здания	833 945	298 856
Сооружения	29 568	18 925
Земля	74 687	-
Капитальные вложения в ОС	8 010	-
АФПП	674 801	270 797
Итого:	2 260 124	1 096 408

*Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Результаты последней переоценки основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, были указаны в ежеквартальном отчёте за 1 квартал 2021 года

Планов по приобретению, замене, основных средств стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента на 2021 год не имеется.

Планируется реализация здания по адресу: Селиверстов пер., д.4 стр.1. Данный объект 31.03.2021, переведен из состава основных средств, по остаточной стоимости - 196 244 тыс. руб., в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Фактов обременения основных средств не имеется.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 30.06.2021 сохраняются.

Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности тыс. руб.

за 30.06.2021	874 090
---------------	---------

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний отчетный период, состоящий из шести месяцев, а также за аналогичный период предшествующего года:

№	Наименование статьи	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 030 576	1 449 006
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	200 643	102 152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 485 338	1 138 021
1.3	От вложений в ценные бумаги	344 595	208 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	976 208	1 069 680
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13 486	114
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	954 875	1 066 466
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7 847	3 100
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 054 368	379 326
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:	67 659	-232 537
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	118 352	-219
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 122 027	146 789
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 779	-118 604
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	6 022	67 339
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	118 643	55 304
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 905	174 428
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-30 376	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	16 554
14	Комиссионные доходы	301 963	96 272
15	Комиссионные расходы	25 867	15 071

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 801	-1 415
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-62 464	-123 806
19	Прочие операционные доходы	105 412	209 011
20	Чистые доходы (расходы)	1 530 685	506 801
21	Операционные расходы	1 102 490	911 226
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	428 195	-404 425
23	Возмещение (расход) по налогам	45 120	32 547
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	383 075	-436 972
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	383 075	-436 972

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

По итогам 6 месяцев 2021 года Банком получена прибыль в размере 383 075 тыс. руб., положительная величина полученной прибыли против убытка Банка по сравнению с аналогичным периодом 2020 года увеличилась на 820 047 тыс. руб. (или на 187,7%).

Структура доходов и расходов Банка за рассматриваемый период не менялась: основные процентные доходы получены Банком от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, их объем составил 1 485 338 тыс. руб., что выше показателя за 6 месяцев 2020 года на 347 317 тыс. руб. (или на 30,5%). Основные процентные расходы Банка по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, их объем составил 954 875 тыс. руб., что ниже показателя за 6 месяцев 2020 года на 111 591 тыс. руб. (или на 10,5%).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 6 месяцев 2021 года составили 1 122 027 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период 2020 года на 975 238 тыс. руб. (или на 664,4%).

Показатель «Чистые доходы (расходы)» составили 1 530 685 тыс. руб., что выше показателя за 6 месяцев 2020 года на 1 023 884 тыс. руб. (или на 202%).

Показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка за 6 месяцев 2021 года, в сравнении с показателями за 6 месяцев 2020 года, имеют положительную динамику, что позволило выйти на положительный финансовый результат.

Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Полученный финансовый результат по итогам 6 месяцев 2021 года является запланированным и соответствует финансовому результату, утвержденному Планом финансового оздоровления Банка.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента полностью отражают структуру и динамику активных и пассивных операций, и факторы, оказывавшие влияние на деятельность банка.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-

хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке его результатов финансово-хозяйственной деятельности нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %
01.07.2021	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	24,82
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	24,82
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	28,55
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	25,31
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	81,03
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	113,17
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	49,39
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,37
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	106,08
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	7,13
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 20%	14,15

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %
01.07.2020	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	16,83
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	16,83
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	22,93
	H1.4	Финансового рычага	Min 3%	18,81
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,33
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	59,04
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	78,06
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	41,64
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	180,57
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	11,88
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	Max 20%	19,12

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не размещаются и не обращаются.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

До 01.07.2020 Банком нарушался норматив H6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Завершившаяся 28.08.2020 реорганизация КБ «МИА» (АО) путем присоединения к АО КБ «Солидарность» позволила Банку начислить резерв на возможные потери в отношении требований к предыдущему санатору Банка ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере, достаточном для устранения нарушения норматива H6.

С 01.09.2020 Банком соблюдаются все пруденциальные нормативы, установленные Банком России.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Банком со значительным превышением

выполняются все утвержденные Банком России нормативы ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

По состоянию на 01.07.2021 значение норматива Н1.0 составило 28,55%, существенно превысив требуемый Центральным Банком минимальный уровень (8%), что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 – значительно превысили необходимые величины, а значение норматива Н4 существенно ниже максимально допустимого значения. Выполнение обязательных экономических нормативов Н2, Н3, Н4, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, высокое качество активов свидетельствуют о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками. Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе.

В целом стратегия деятельности кредитной организации - эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организации - эмитента в оценке ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особых мнений нет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2021

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Облигации федеральных займов и Еврооблигации РФ (ИНН 7710168360;

		ОГРН 1037739085636) Облигации ПАО "РУСАЛ Братский алюминиевый завод"
2.	Государственные регистрационные номера выпусков ценных бумаг, даты гос.регистрации, регистрирующие органы, ISIN код	29006RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4L2), 29010RMFS 31.12.2014 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JV4Q1), 29012RMFS 30.11.2016 Минфин РФ (ISIN код RU000A0JX0H6), 26228RFMS 22.04.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A100A82), 26232RFMS 02.12.2019 Минфин РФ (ISIN RU000A1014N4), 26212RFMS 14.02.2020 Минфин РФ (ISIN RU000A0JTK38) 12840060V 28.03.2012 Минфин РФ (ISIN код XS0767472458), 12978087V 20.11.2020 Минфин РФ (ISIN код RU000A102CK5) 4B02-01-20075-F-001P 25.04.2019 (ISIN RU000A100BB0) 4B02-02-20075-F-001P 04.07.2019 (ISIN RU000A100KL0) 4B02-01-20075-F-002P 04.06.2020 (ISIN RU000A101S81)
3.	Количество ценных бумаг, номинальная стоимость, руб. общая	29006RMFS- 500 000 шт. – 500 000 000 руб. 29010RMFS- 1 500 000 шт. – 1 500 000 000 руб. 29012RMFS- 850 000 шт. – 850 000 000 руб. 26228RFMS- 899 961 шт. – 899 961 000 руб. 26232RFMS- 300 000 шт. – 300 000 000 руб. 26212RFMS- 50 000 шт. – 50 000 000 руб. 12840060V- 10 шт. – 2 000 000 долларов США 12978087V- 20 шт. – 2 000 000 евро 4B02-01-20075-F-001P - 450000 шт. – 450 000 000 руб. 4B02-02-20075-F-001P - 70000 шт. – 70 000 000 руб. 4B02-01-20075-F-002P - 80000 шт. – 80 000 000 руб.
4.	Общая стоимость, руб. балансовая стоимость, руб. Срок погашения.	4 899 525 657,73 руб., 2 087 334,00 долларов США, 2 004 783,00 евро , в том числе: 29006RMFS - 517 300 000,00 руб., 29.01.2025 г. 29010RMFS – 1 629 090 000,0 руб., 06.12.2034 г. 29012RMFS - 846 455 500,00 руб., 16.11.2022 г. 26228RFMS – 949 395 857,73 руб. 10.04.2030 г. 26232RFMS - 290 334 000,00 руб., 06.10.2027 г. 26212RFMS – 51 771 000,00 руб., 19.01.2028 г. 12840060V- 2 087 334,00 долларов США, 04.04.2022 г. 12978087V – 2 004 783,00 евро, 20.11.2027 г. 4B02-01-20075-F-001P - 462 658 500,00 руб., 16.04.2029 г. (оферта – 27.04.2022 г.) 4B02-02-20075-F-001P – 73 567 200,00 руб., 28.06.2029 г. (оферта – 25.01.2023 г.) 4B02-01-20075-F-002P – 78 953 600,00 руб., 28.05.2030 г. (оферта – 09.06.2023 г.)
5.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям, или порядок его	29006RMFS- 6.55, 14-й купонный период, 04.08.2021 г. 29010RMFS- 6.01%, 14-й купонный период, 22.12.2021 г. 29012RMFS- 4.64%, 10-й купонный период, 17.11.2021 г. 26228RFMS -7.65%, 5-й купонный период, 20.10.2021 г.

	определения, срок выплаты	26232RFMS – 6,00%, 4-й купонный период, 13.10.2021 г. 26212RFMS - 7,05% 17-й купонный период, 28.07.2021 г. 12840060V- 4.5%, 19-й купонный период, 04.10.2021 г. 12978087V – 1,125%, 1-й купонный период, 20.11.2021 г. 4B02-01-20075-F-001P – 9%, 5-й купонный период, 25.10.2021 г. 4B02-02-20075-F-001P – 8.6%, 4-й купонный период, 26.07.2021 г. 4B02-01-20075-F-002P – 6.5%, 5-й купонный период, 07.09.2021 г.
6.	Созданные резервы под обесценение ценных бумаг, руб.	0,00

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2021, отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Информация об иных финансовых вложениях, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2021:

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Размещённый депозит в Банке России, Банк России, Москва, ул. Неглинная, д. 12, ИНН 7729086087, ОГРН 1037700013020
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	3 800 000 000
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	5,48 % годовых
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата процентов производится в конце срока действия депозита
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	-

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1.	Объект финансового вложения	Кредит SKYWIND INTERNATIONAL LIMITED (нерезидент)
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	3 284 517 248,46 руб.
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	12 % годовых – 1 037 447 768,43 руб.; 7 % годовых – 905 030 275,58 руб.; 7 % годовых – 793 786 450,66 руб.; 6 % годовых – 510 224 715,00 руб.; 6 % годовых – 38 028 038,79 руб.;
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового	Проценты уплачиваются ежемесячно

	вложения	
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	Оценочный резерв – 32 845 172,49 руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений на 01.07.2021 нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиции (пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода) в организации, ставшие банкротами. Соответствующие убытки отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

По состоянию на 01.07.2021 указаны данные до отзыва лицензии у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК", который на данный момент находится в стадии ликвидации:

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Размещённый МБК в ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	3 300 000 000,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	3 300 000 000,00

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Денежные средства на корреспондентском счете ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	961 419 423,98
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	961 419 423,98

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	2 915 862,52
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	2 915 862,52

Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
Объект финансового вложения	Долговые обязательства (облигации) ОАО КБ " ПРОБИЗНЕСБАНК"
Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК"
Место нахождения юридического лица	г. Москва, улица Пудовкина, 3.
ИНН юридического лица (если применимо)	7729086087
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700508978
Размер вложения, руб.	14 440 200,00
Размер дохода от вложения	-
Величина потенциальных убытков, руб.	14 440 200,00

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Расчеты были произведены в соответствии с Российскими и Международными стандартами бухгалтерского учёта и отчётности. При составлении были использованы следующие положения и указания:

- Положение Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»;
- Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Отчетная дата: 30.06.2021

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс.руб.
1	2	3
НМА, созданные банком (Исключительные права)	1 141	959
Неисключительные права	307 478	191 924
Итого:	308 619	192 883

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 579-п от 27.02.2017;
- Российские стандарты бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России № 448-п от 22.12.2014;
- Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год, утвержденная Приказом № 703 от 31.12.2020.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Политика Банка в области научно-технического развития за период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала направлена на оптимизацию работы, всех процессов происходящих в кредитной организации - эмитенте, в силу изменения тенденции цифровых технологий и бизнес-экосистем, сотрудниками производится улучшение работы бизнес-систем на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, на улучшение технологий и процедур деятельности, а также обучение сотрудников грамотности, путем разработок своими силами, так и применения общепризнанной мировой практики. Исходя из потребностей развития бизнеса Банка и его клиентов вкладываются интеллектуальные ресурсы на разработку, внедрение и развитие новых продуктов, и сопровождающих бизнес программных систем.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных и иных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Банк имеет зарегистрированные товарные знаки:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 753719, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 16 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.;
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 755975, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 апреля 2020 г., срок действия регистрации истекает 08 февраля 2029 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 409914, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 28 мая 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.;
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 424802, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 декабря 2010 г., срок действия регистрации истекает 10 июня 2029 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Использование товарного знака (знака обслуживания) в процессе деятельности Банка.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Поскольку Банк не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий подлежащих охране, поэтому не имеет рисков, связанных с возможностью истечения сроков действия патентов на их использование.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 2020 год и отчётный период, состоящий из шести месяцев текущего года, в которых кредитная организация - эмитент осуществляла свою деятельность, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

По итогам работы 2020 года российский финансовый рынок показал устойчивый рост, что было связано с увеличением на рынке предлагаемых финансовых инструментов и ростом цен на рыночные активы. При преобладающем режиме удалённой работы и введённой самоизоляции, наиболее активно развивался дистанционный бизнес, с дальнейшим развитием многовариантности финансовых инструментов для потребителей, с более высокой доходностью, как замена классическим депозитам и соответственно рост числа клиентов физических лиц на финансовый рынок, и как следствие приток денег. Риск потери средств населением, побудил Банк России, ограничить продажи сложных финансовых инструментов неквалифицированным инвесторам. С введением Банком России нейтральной денежно-кредитной политики и снижением ключевой ставки, произошло снижение процентных доходов банковского сектора страны, в этот период, банками стали реализовываться проекты, не связанные с финансовыми направлениями деятельности и возможностью получения непроцентных комиссионных доходов, которые формировались за счёт повышения интереса к безналичным платежам и финансовым инструментам фондового и денежного рынков. Значительный рост продемонстрировали корпоративное кредитование и объёмы рынка корпоративных облигаций, при этом рост кредитных рисков не был существенным, вопреки ожиданиям участников рынка, и поступление кредитных средств в экономику продолжилось. За прошедший 2020 год активы финансовых организаций выросли и составили 126,3 трлн руб. (118,5% к уровню ВВП), тем самым отражая

показатели последних лет, и в своём большинстве, активы финансовых организаций занимают российские банки (82%). Формирование ресурсной базы в банках по-прежнему были образованы с помощью вкладов физических лиц и нефинансовых компаний, их номинальный объём увеличился на 8 и 21% соответственно. Снижение ставок по корпоративным кредитам и депозитам, привело к снижению процентного дохода, из-за уменьшения доходов по корпоративным и межбанковским кредитам, что касается предоставленных корпоративных кредитов, то часть кредитов была выдана по ставке 0%, в связи с мерами поддержки Правительства и Банка России. В перспективе ситуация должна нормализоваться и росту процентных доходов в рознице, поспособствует оживление необеспеченного потребительского кредитования и продолжение роста ипотеки, что касается корпоративного кредитования, то в данном сегменте, также ожидается рост процентных доходов, из-за возврата «нелыготного кредитования». Снижение интереса физических лиц и нефинансовых организаций к банковским вкладам, привело к снижению процентных расходов. На фоне снижения деловой активности, рост чистого комиссионного дохода банковского сектора замедлился, так в 2020 году рост составил 10%, что ниже показателя 2019 года (18%). В дальнейшем ожидается рост комиссионных доходов банков, ввиду построения банками экосистем и диверсификации бизнеса, путём предоставления клиентам разнообразных финансовых и нефинансовых услуг.

Формирование прибыли банковского сектора в 2020 году складывалось за счёт чистых процентных и комиссионных доходов. Рост доходов в 2019 году, сменился снижением в 2020 году, снижался, как процентный доход, так и процентный расход, на который повлияли снижение деловой активности и низкие ставки, несмотря на всё это процентный доход уменьшился не так значительно. На получение прибыли банками, также повлияло создание резервов на возможные кредитные потери. Увеличение доходов от операций с иностранной валютой и драгоценный металлами, привело к росту финансового результата банков, в частности к таким операциям относится переоценка иностранной валюты, а также операции с производными финансовыми инструментами, для которых базовым активом является иностранная валюта. Данные операции позволили банкам покрыть снижение доходов от основных видов деятельности, чистый доход от которых в 2020 году значительно превышает результаты 2019 года. Изменение ориентированности бизнеса, диверсификация финансовых вложений и гибкость позволили банкам сформировать высокую прибыль в 2020 году, возможно перечисленные факторы являются единовременными, так как полученная прибыль в 2020 году составила 1,6 трлн руб., что меньше чистой прибыли полученной в 2019 году на 0,1 трлн руб. (или на 6%). В дальнейшем расширение более стабильных источников доходов приведёт к получению чистых комиссионных и чистых процентных доходов, которые позволят сформировать чистую прибыль банков.

Восстановление потребительской активности, рост кредитования и снижение расходов на создание резервов (с 211 до 39 млрд руб.) позволили банкам, в I квартале заработать прибыль в размере 578 млрд руб. (или на 9% выше аналогичного периода прошлого года), за счет роста чистого процентного (+70 млрд руб., или +8%) и комиссионного (+36 млрд руб., или +12%) доходов. Розничные кредиты показали рост, так выдача ипотечных ссуд показала +5,4%, потребительские кредиты +3,7%, автокредиты +3,1%. Корпоративное кредитование также в плюсе (+1,0% против 2,1% в IV квартале 2020 года), так как многие отрасли начали восстанавливаться, переоценка риска по отдельным заёмщикам привела к сокращению стоимости риска до нуля. Вложения банков в ОФЗ продолжили свой рост (+0,46 трлн руб., с постоянным купоном), а также в корпоративные облигации, в том числе ценные бумаги системообразующих предприятий и дочерних организаций банков. В составе привлечённых средств выросли вложения государственных организаций (+2,9 трлн руб.), рост средств корпоративных клиентов изменился незначительно (+1,9%, или 0,6 трлн руб.), в розничном сегменте произошёл сезонный спад (-2,6% или -0,9 трлн руб.), за счёт поддержки роста ипотечного кредитования, счета эксроу продолжили расти (+34% или 0,4 трлн руб.). В I квартале 2021 года денежно-кредитные условия оставались на приемлемом уровне, в связи с чем был обеспечен рост кредитования, но в дальнейшем Банк России осуществит возврат к нейтральной денежно-кредитной политике и выход из регуляторных послаблений.

С приходом смягчения Банком России денежно-кредитной политики в 2020 году и уменьшением ключевой ставки до 4,25%, на смену возвращается нейтральная денежно-кредитная политика и увеличение ключевой ставки на протяжении всего I полугодия 2021 года, которая на конец анализируемого периода составила 5,5%, что поспособствовало увеличению ставок по привлечению средств физических лиц до 5,255% в III декаде июля 2021 года, что выше значения

ставки с начала текущего года на 0,769% (4,486%). Таким образом, в апреле средства населения показали рост на 942 млрд руб., за счет роста средств клиентов на текущих счетах на 1 024 млрд руб., в связи с объявленными дополнительными нерабочими днями в мае текущего года, произошёл отток средств физических лиц на 479 млрд руб. (или на 1,5%), в июне средства населения выросли на 123 млрд руб. (0,4%), текущие счета клиентов выросли на 294 млрд руб., также по сравнению с апрелем (отток средств на 21 млрд руб.), в мае произошло увеличение средств юридических лиц на 785 млрд руб., в рублях на 591 млрд руб., а в валюте на 2,6 млрд долл. США или на 194 млрд руб. в рублевом эквиваленте, в июне средства юридических снизились и составили 177 млрд руб. (-0,5%).

Статистические данные Росстата показали, что падение ВВП в 2020 году составило 3,0%, хотя в IV квартале произошло сокращение спада до -1,8%, и опасения участников рынка на спрос кредитных продуктов не подтвердились. В апреле значительно вырос корпоративный портфель на 1 150 млрд руб. (или на 2,5%), что больше, чем за I квартал 2021 года на 1,0%, в мае рост корпоративного портфеля продолжился и составил 518 млрд руб. (или 1,1%), в июне корпоративное кредитование по сравнению с апрелем +2,5%, и в мае +1,1%, снизилось до 0,4% (+176 млрд руб.). По данным Банка России, рост портфеля связан с финансированием застройщиков жилья, кредитованием компаний из горнодобывающей и нефтегазовых отраслей, и дочерних компаний системно значимых кредитных организаций. В рамках программы льготной ипотеки под 6,5%, на протяжении всего II квартала росло ипотечное кредитование, по предварительным данным, в июне до +3%, в мае +1,1%, в апреле +2,5% (+184 млрд руб. в июне против 104 млрд руб. в мае).

По итогам шести месяцев 2021 года прибыль банков достигла 1,2 трлн руб. Рост прибыли был обеспечен за счет доходов от расчётно-кассового обслуживания, от оказания брокерских услуг, за счёт чистого комиссионного дохода (+150 млрд руб., +27%), за счёт процентного дохода (+223 млрд руб., или 13%) и за счёт снижения процентных расходов по вкладам населения. С наиболее вероятным прогнозом, в отсутствии геополитического напряжения, в виде санкций, изменением цен на энергоносители и волатильности курсов валют, годовая прибыль банков может составить 2 трлн руб.

Во II квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня, в связи с этим, Банком России принято решение, с 1 июля 2021 года ввести в действие, сдерживающие макропруденциальные меры, предусматривающие применение надбавок к коэффициентам риска, действовавших до пандемии, для дальнейшего снижения рисков, которому подвержен банковский сектор. Данные меры приведут к снижению выдач ипотечных кредитов, а также замедлятся темпы роста необеспеченного потребительского кредитования.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности кредитной организации - эмитента соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики.

Банк демонстрирует устойчивость, стабильные позиции по всем направлениям: в работе с корпоративными клиентами, средним и малым бизнесом, в работе с физическими лицами. В нарастающем напряжении и изменении на рынке капитала, цен на энергоносители, коронавирусной инфекции, банк сохраняет активность и показывает стабильную работу, сохраняя корпоративные миссии и ценности. В целом кредитная организация – эмитент оценивает результаты своей деятельности, как хорошие, последовательно выполняя политику и стратегию по развитию банка.

С каждым днём банк становится осязаемым игроком на рынке банковских услуг. В дальнейшем банк планирует к переходу обслуживания клиентов по принципу финансового супермаркета, в каждом регионе присутствия, в настоящий момент банк предлагает широкий спектр банковских услуг, который необходим отдельно для клиента.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента относительно предоставленной информации нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений нет.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Факторами и условиями, влияющими на деятельность кредитной организации – эмитента, являются:

- изменение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- изменение темпов экономического развития в мировой экономике;
- снижение валового внутреннего продукта, нестабильность на рынках капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и ужесточение условий кредитования внутри Российской Федерации;
- неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы;
- изменение уровня процентных ставок по размещаемым и привлечённым средствам;

Среди внешних факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же и более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, следует отметить:

- медленные темпы выхода мировой экономики из кризиса;
- усиление конкуренции со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп;
- снижение темпов структурных преобразований экономики, сохранение относительно высоких темпов инфляции;
- возможное снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;
- торговые войны мировых держав;
- негативный информационный фон и санкции со стороны развитых и развивающихся стран;
- охранение недостаточного уровня инвестиционной привлекательности российской экономики, высокие административные барьеры и уровень бюрократизации.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Взвешенная политика Банка по управлению активами и пассивами, постоянное соизмерение возможных рисков и выгод и повышение квалификации сотрудников.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Быстро и адекватно реагировать на любые изменения внешней среды функционирования кредитной организации и вносить необходимые корректировки в финансово-экономическую деятельность кредитной организации.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Существенным негативным фактором для Банка в среднесрочной перспективе было увеличение кредитных рисков и дефицит качественных заемщиков, что стало результатом сохраняющегося внешнего давления на экономику страны и связанных с этим последствий (отток капитала из страны, прекращение экономического роста, низкие цены на нефть, введение санкций и торговых ограничений, высокая волатильность курса рубля, снижению реальных доходов населения).

Для уменьшения негативного влияния вышеуказанных обстоятельств на успешное развитие Банком проводится следующая комплексная работа: осуществляется постоянное расширение списка партнеров, проводится работа по диверсификации деятельности Банка и повышению эффективности оказываемых услуг, актуализируются кредитные продукты.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Существенными событиями/факторами, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, являются:

- выход из кризисного состояния экономики в целом и банковского сектора в первую очередь благодаря мерам, направленным Правительством на поддержку финансовой системы;
- рост благосостояния населения России;
- стабилизация конкурентной ситуации в банковском секторе, при которой сохраняется текущая динамика развития кредитной организации – эмитента;
- усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг, расширение их перечня;
- укрепление рейтинговых позиций, улучшение репутации Банка, что служит существенными факторами успеха в процессе привлечения и удержания клиентов;
- оптимизация издержек.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков.

Основными конкурентами помимо Банков федерального уровня, в Самарском регионе, являются: АО «Тольяттихимбанк», АО «Кошелев-Банк» и другие.

В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. 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. 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. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 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.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

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. При работе с клиентами 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 - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «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);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:

клиентов - физических лиц; клиентов малого и среднего бизнеса; предприятий среднего и крупного бизнеса;

— активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;

— расширение географии присутствия;

— обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;

— 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.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.

Органами управления Банком являются:

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

Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа)

объявленных акций;

- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения общего собрания;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решений об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение организационной структуры Банка и предельного количества штатных единиц в штатном расписании Банка;
- образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, рекомендации общему собранию акционеров Банка по кандидатуре аудиторской организации;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах приобретения акций у акционеров Банка, отчетов об итогах погашения акций, отчетов об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций., ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, Инструкции о внутреннем контроле АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение и изменение ежегодных смет расходов и (или) бюджетов Банка;
- рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка, в том числе о выполнении им своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка
- рассмотрение отчетов о деятельности Банка руководителями структурных подразделений, в том числе о выполнении ими своих должностных обязанностей, о выполнении решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- привлечение Председателя Правления Банка к дисциплинарной ответственности и его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, а также закрытие филиалов и представительств Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- избрание секретаря Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов

Банка;

- создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий, ликвидация;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в установленном порядке, в том числе о приобретении, отчуждении, изменении доли участия (изменения размера пакета акций), а также принятие решений об обременении данных акций и долей, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания, а так же за исключением случаев приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг с целью их использования в качестве финансового инструмента;
- одобрение сделок по приобретению Банком инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение заключения о крупной сделке;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «об акционерных обществах»;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части

обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- утверждение плана работы службы внутреннего контроля Банка;
- утверждение внутреннего документа, регламентирующего деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета Директоров;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- утверждение плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, Службы управления рисками, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управления по контролю за рисками, ответственного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- утверждение начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита Банка освобождение его от должности;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных

и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);

- определение цены или установление порядка определения цены размещаемых Банком облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Компетенция:

- списание безнадежных для взыскания ссуд;
- одобрение предоставления кредитов и заключения сделок на сумму более 10% от балансовой стоимости активов Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- одобрение сделок по отчуждению недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности в случае, если балансовая стоимость недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;
- одобрение сделок по приобретению недвижимого имущества в случае, если цена приобретения недвижимого имущества превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей Российской Федерации;
- вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль, в том числе путем делегирования данной функции отдельным профильным комитетам, комиссиям, группам или иным органам, созданным в соответствии с настоящим Уставом;
- создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждение принципов и подходов по управлению отдельными рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания

указанных документов характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;
- определение лимитов и условий совершения сделок руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение годовой консолидированной отчетности;
- определение способа доведения годовой консолидированной отчетности до сведения акционеров Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка

Компетенция:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, Председатель Правления совершает сделки с предварительного согласия уполномоченного органа управления Банка;
- заключает сделки с недвижимым имуществом. Сделки с недвижимым имуществом, предусмотренные п.21.8 настоящего Устава, совершаются Председателем Правления с предварительного согласия Правления Банка;
- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- по согласованию с Советом директоров Банка выдвигает кандидатов на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;
- после получения согласования Банка России назначает на должности руководителей Банка, требующие согласования в Банке России;
- руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

- выносит на утверждение Советом директоров Банка заключение о крупной сделке за своей подписью;
- выдает доверенности на представление интересов от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- созывает и организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления, а также иные документы от имени Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством и уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- распоряжается фондами Банка, сформированными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласно решения Совета директоров Банка о порядке их использования;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративной (профессиональной) этики АО КБ «Солидарность» утвержден решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 05.06.2020 № 11/2020). Документ размещен на сайте: https://solid.ru/about/kodeks_cor_prof.pdf

Кодекс корпоративного поведения (управления) эмитента отсутствует в Банке.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления.

За последний отчетный период изменения в Устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления не вносились

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе органов управления кредитной организации - эмитента:
Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Аракелов Сергей Ашотович	1975
Гордеева Ирина Олеговна	1973
Катасонов Валентин Юрьевич	1950
Нациевский Олег Дмитриевич	1943
Афанасьева Олеся Валерьевна	1971
Пугинский Станислав Борисович	1963
Нефидов Павел Павлович	1959
Арбузов Вячеслав Петрович	1970

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Аракелов Сергей Ашотович	1975

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Арбузов Вячеслав Петрович	1970
Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич	1964
Болдырева Наталья Аслановна	1971
Хасанов Рафилъ Геннадьевич	1967
Харитонов Кирилл Геннадьевич	1983
Абрамова Ирина Александровна	1973

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Арбузов Вячеслав Петрович	1970

Персональный состав	Совет директоров
1.	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Аракелов Сергей Ашотович

Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Московский юридический институт, 1996 г, специальность «Юриспруденция», квалификация «юрист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.12.2010	13.03.2020	заместитель руководителя	Федеральная налоговая служба
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
31.08.2020	по настоящее время	Председатель Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Гордеева Ирина Олеговна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	<p>Академия труда и социальных отношений г. Москва, 1998 г., специальность «Экономика и социология труда», квалификация «Экономист».</p> <p>1999 г. Санкт-Петербургский энергетический институт повышения квалификации Минтопэнерго РФ, курс «Экономический менеджмент в электроэнергетике»;</p> <p>2007 г. Южно-Уральский Государственный университет ГОУ ВПО, по программе «Менеджмент организации строительного комплекса»;</p> <p>2007 г. ФГОУ «Уральская академия госслужбы» г. Екатеринбург, по программе «Финансово-экономическая эффективность предприятия»;</p> <p>Диплом «О профессиональной переподготовке» (дополнительно к высшему образованию) по образовательной программе «Мастер делового администрирования» (МВА) № 1000000549 от 30.06.2014.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2014	12.02.2019	заместитель Генерального директора по экономике и финансам	АО «Зарубежэнергопроект»
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ

			«Солидарность»)
01.05.2016	30.04.2018	советник Первого заместителя Председателя Правления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.05.2018	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
13.02.2019	08.04.2019	временно исполняющий обязанности Генерального директора	АО «Зарубежэнергопроект»
09.04.2019	14.10.2020	заместитель Генерального директора по экономике и финансам	АО «Зарубежэнергопроект»
15.10.2020	по настоящее время	Генеральный директор	АО «Зарубежэнергопроект»
14.05.2019	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая Компания «Солидарность»
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	эксперт Экспертного управления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом Комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Катасонов Валентин Юрьевич
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1972 г., специальность: «Международные экономические отношения», квалификация - экономист по внешней торговле. Дополнительное профессиональное образование: отсутствует Ученая степень: доктор экономических наук, 1992 г. Ученое звание: профессор, 1993 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.10.2011	30.06.2018	заведующий кафедрой международных валютных и кредитных отношений; профессор кафедры международных финансов,	МГИМО МИД РФ
01.05.2016	07.09.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

11.02.2016	27.08.2020	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
14.10.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Участие в работе комитетов совета директоров не принимает.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Надиевский Олег Дмитриевич
Год рождения:	1943
Сведения об образовании:	Челябинский государственный педагогический институт, 1968 г., специальность «Физвоспитание», квалификация «Учитель»

	физвоспитания средней школы». Адъюнктура Академии Управления МВД СССР, 1989 г.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.09.2013	21.12.2016	Председатель Совета директоров АО Технического стекла.	АО НИИ Технического стекла.
01.07.2013	03.07.2017	заместитель Генерального директора	ООО «Управляющая компания Зарубежэнергопроект»
01.08.2017	20.08.2018	советник Генерального директора	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
15.09.2017	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.10.2017	20.08.2018	советник при Правлении (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
21.08.2018	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
15.05.2019	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	эксперт Экспертного управления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Афанасьева Олеся Валерьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственная Академия управления имени Серго Орджоникидзе (Москва), 1995 г., специальность «Экономика и управление производством», квалификация «Экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

24.04.2013	по настоящее время	председатель Совета директоров	Акционерное общество «Мурманский тарный комбинат»
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.05.2016	31.08.2020	эксперт экспертного управления Международного департамента (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.09.2020	23.11.2020	эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
24.11.2020	по настоящее время	Эксперт Экспертного управления (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):
Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:
Не является независимым членом Совета директоров.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Пугинский Станислав Борисович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1985 г., специальность «Правоведение», квалификация «юрист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.08.1997	по настоящее время	генеральный директор (по совместительству)	Российский торгово-финансовый союз
23.07.2008	по настоящее время	Партнер в Московском филиале, Санкт-Петербургское Адвокатское бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнёры»	Московский филиал, Санкт-Петербургское Адвокатское бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнёры»
14.06.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	АО «Центральное научно-производственное объединение «КАСКАД»
28.08.2020	по настоящее время	член Совета директоров (независимый директор)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Является независимым членом Совета директоров.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Нефидов Павел Павлович
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Ордена Дружбы народов Университет дружбы народов имени Партиса Лумумбы, 1982 г., специальность «Производство и эксплуатация машин», квалификация «инженер-механик».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2007	по настоящее время	генеральный директор	Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами-участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»
26.03.2020	по настоящее время	советник Председателя Правления, (по совместительству)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

27.05.2020	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
------------	--------------------	------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

8.

Фамилия, имя, отчество:	Арбузов Вячеслав Петрович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы

	Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2014	30.11.2015	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (ОАО «Зарубежэнергопроект»)
03.12.2015	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
11.02.2016	15.12.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
30.06.2016	31.10.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»
01.11.2016	31.07.2018	начальник Управления по непрофильным активам	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.06.2017	30.03.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.04.2018	30.01.2019	Генеральный директор	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
05.06.2018	14.05.2019	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.08.2018	24.01.2019	Директор корпоративного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	15.03.2020	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк

			«Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.02.2019	01.03.2020	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
16.03.2020	27.11.2020	Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	25.06.2021	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.06.2021	25.06.2021	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
26.06.2021	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

1.

Персональный состав	Правление
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Арбузов Вячеслав Петрович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2014	30.11.2015	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (ОАО «Зарубежэнергопроект»)
03.12.2015	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
11.02.2016	15.12.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)

30.06.2016	31.10.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.11.2016	31.07.2018	начальник Управления по непрофильным активам	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.06.2017	30.03.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.04.2018	30.01.2019	Генеральный директор	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
05.06.2018	14.05.2019	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.08.2018	24.01.2019	Директор корпоративного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	15.03.2020	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.02.2019	01.03.2020	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
16.03.2020	27.11.2020	Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	25.06.2021	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.06.2021	25.06.2021	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
26.06.2021	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации –	0	%

эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	1. Таджикский политехнический институт, 1986 г., специальность: «Технология машиностроения, металлорежущие станки инструменты». квалификация – инженер-механик. 2. Налогово-правовой институт, 2002 г., специальность: «Налоги и налогообложение» квалификация – экономист – налоговый инспектор

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.05.2014	01.07.2017	заместитель генерального директора общества	Закрытое акционерное общество «Микрокредитная депозитная организация «Фароз Сармоя»
01.07.2017	18.09.2017	директор	Закрытое акционерное общество «Микрокредитная

			депозитная организация «Фароз Сармоя»
27.09.2017	09.10.2017	Председатель Правления	ООО МКДО «Фардо»
10.10.2017	15.03.2018	исполняющий обязанности Председателя Правления	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
16.03.2018	30.01.2019	Председатель Правления	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
01.03.2019	10.09.2019	руководитель Дирекции по информационным технологиям	Закрытое акционерное общество «Фароз»
22.04.2019	20.09.2019	избран в членство Наблюдательного совета	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана»
01.11.2019	18.03.2020	Директор по развитию	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
19.03.2020	по настоящее время	заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
19.03.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Болдырева Наталья Аслановна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Карагандинский государственный университет, 1994 г., специальность: «Финансы и кредит» квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.06.2014	30.09.2015	Операционный директор дирекции операционного сопровождения	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
12.11.2015	10.02.2016	Советник Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	20.07.2016	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	03.08.2016	член Правления	Открытое Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
05.09.2016	31.01.2017	операционный директор Администрации	Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
01.02.2017	28.12.2018	Вице-Президент – Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
01.02.2017	28.12.2018	член Правления	Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
12.07.2019	по настоящее время	Операционный директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.03.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Хасанов Рафиль Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина, 1991 год, специальность - Правоведение квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.08.2012	27.08.2020	заместитель Генерального директора	Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) КБ «МИА» (АО)

10.10.2012	27.08.2020	член Правления	Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) КБ «МИА» (АО)
27.06.2020	27.08.2020	исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления	Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество) КБ «МИА» (АО)
28.08.2020	27.11.2020	заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Центральный»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления - управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
31.08.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Харитонов Кирилл Геннадьевич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	1. ГОУ Московский кредитный колледж, 2002 г, специальность: «Правоведение», квалификация – юрист; 2. Аккредитованное негосударственное образовательное учреждение «Московская финансово-юридическая академия», 2005 г., специальность: «Юриспруденция», квалификация - юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.07.2011	20.05.2018	заместитель начальника Правового управления	Федеральная налоговая служба
21.05.2018	14.09.2020	начальник Управления обеспечения процедур банкротства	Федеральная налоговая служба
22.09.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
22.09.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Абрамова Ирина Александровна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	<p>Высшее,</p> <p>1. Учетно-кредитный техникум Центрального банка России, 1992 год, специальность: «Учет в кредитных учреждениях», квалификация – бухгалтер;</p> <p>2. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист</p> <p>Дополнительное профессиональное образование: отсутствует.</p> <p>Ученая степень, ученое звание: отсутствует.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

18.05.2015	28.12.2015	начальник Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности	Коммерческий Банк «ЛАДА-КРЕДИТ» (закрытое акционерное общество) (ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»)
15.02.2016	29.06.2016	заместитель начальника отдела отчетности и анализа	Публичное акционерное общество «Евразийский банк» (ПАО «Евразийский банк»)
30.06.2016	03.08.2016	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
19.01.2017	09.01.2018	заместитель главного бухгалтера – начальник операционного одела Филиала «Московский»	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
10.01.2018	31.07.2018	Заместитель главного бухгалтера Филиала «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.08.2018	28.01.2019	Начальник Операционного управления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
29.01.2019	по настоящее время	Финансовый директор	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
10.06.2020	27.08.2020	член Совета директоров	Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)
16.12.2020	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации – эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Арбузов Вячеслав Петрович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2014	30.11.2015	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (ОАО)

			«Зарубежэнергопроект»)
03.12.2015	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
11.02.2016	15.12.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (ОАО КБ «Солидарность»)
30.06.2016	31.10.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.11.2016	31.07.2018	начальник Управления по непрофильным активам	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.06.2017	30.03.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.04.2018	30.01.2019	Генеральный директор	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
05.06.2018	14.05.2019	член Совета директоров	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (АО «Зарубежэнергопроект»)
01.08.2018	24.01.2019	Директор корпоративного бизнеса	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	15.03.2020	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
01.02.2019	01.03.2020	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
16.03.2020	27.11.2020	Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский»	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
28.11.2020	25.06.2021	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
11.02.2016	по настоящее время	член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
25.01.2019	по настоящее время	член Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
02.06.2021	25.06.2021	исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)

26.06.2021	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность»)
------------	--------------------	------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	21 137,2
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	6 000,0
	Компенсация расходов	6,3
	Итого:	27 143,5

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	37 551,7
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	37 551,7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда членов Правления и членов Совета директоров производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

В соответствии со статьей 22 Устава Банка контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Ревизионная комиссия

В соответствии со статьей 22 Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка. Положение о Ревизионной комиссии размещено на сайте Банка в сети Интернет.

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Банка к компетенции Ревизионной комиссии относятся:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссий по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных Банком договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами и клиентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующих нормативных актов;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Банка нормативов, установленных ЦБ РФ;
- проверка своевременности и правильности проведения клиентских платежей, платежей в

бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по кредитам и ценным бумагам, погашений прочих обязательств;

- проверка правильности составления бухгалтерских балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Требования к содержанию заключений ревизионной комиссии определены п.22.4 Устава и п.2.2. Положения о Ревизионной комиссии. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Состав Ревизионной комиссии:

- Трухин С.В., главный бухгалтер АО «Зарубежэнергопроект»;
- Рожкова И.В., начальник Отдела финансового планирования АО «Зарубежэнергопроект»;
- Жигалова А.С., Генеральный директор страховой компании «Солидарность».

Аудиторская организация

В соответствии с п.22.9. Устава для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров Банка.

Порядок выбора аудиторской организации изложен в разделе 1.2 настоящего отчета.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Составляемое аудиторской организацией заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежит размещению на сайте Банка.

Аудиторская организация Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

1. *Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета), его функциях, персональном и количественном составе*

В составе Совета директоров не образован специализированный Комитет по аудиту.

2. *Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях*

Служба внутреннего контроля (далее – СВК, Служба) в Банке создана 23.10.2014. Положение о Службе внутреннего контроля утверждено Председателем Правления 24.03.2021. Руководитель Службы непосредственно подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу функций.

В соответствии с Положением основными задачами Службы являются организация управления регуляторным риском; обеспечение соблюдения Банком и сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, недопущение конфликта интересов в деятельности Банка и его структурных подразделений, управление внутренними документами Банка по вопросам: управления регуляторным риском; противодействия коммерческому подкупу и коррупции; соблюдения правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, а также информирование сотрудников Банка по вопросам их применения.

Основными функциями Службы являются:

- Организация деятельности СВК.
- Организация деятельности иных структурных подразделений Банка, участвующих в процессе управления регуляторным риском.
- Обеспечение аналитической работы деятельности СВК, структурных подразделений Банка, в том числе Филиалов (в разрезе Филиалов) и Дополнительных офисов Банка в части управления регуляторным риском.
- Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка, Филиалами и Дополнительными офисами Банка в части управления регуляторным риском.
- Формирование организационной структуры СВК для распределения функций между работниками с учетом масштаба и характера деятельности Банка.
- Формирование предложений по организации работы по управлению регуляторным риском.
- Разработка и совершенствование рекомендаций, положений, форм договоров и других внутренних документов по вопросам, относящимся к компетенции СВК.
- Участие в разработке и внедрении программного обеспечения по вопросам, относящимся к компетенции СВК.
- Управление регуляторным риском:
 - Выявление комплаенс-риска, то есть возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства, регулирующего противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).
 - Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
 - Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
 - Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.

- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
 - Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
 - Мониторинг системы оплаты труда.
 - Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
 - Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
 - Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
 - Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

3. Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует **Служба риск-менеджмента**.

В целях обеспечения эффективной работы в области управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует на постоянной основе **Служба риск-менеджмента** (далее – СРМ), которая является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Руководитель СРМ назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, и несет ответственность за выполнение возложенных на СРМ функций.

Основной целью СРМ является организация и координация процессов по разработке, внедрению и развитию системы эффективного управления рисками и капиталом Банка.

Для достижения целей СРМ осуществляет в установленном порядке следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом Банка и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков;
- определяет и контролирует лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала);
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

4. Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита в Банке создана 23.10.2014 путем переименования Службы внутреннего контроля. Служба является самостоятельным структурным подразделением Банка. Руководитель Службы подчиняется прямо и непосредственно Совету директоров Банка и подотчетен ему. Положение о Службе утверждено Советом директоров (Протокол от 11.07.2019 №17/2019). Основными задачами и функциями Службы внутреннего аудита в соответствии с Положением являются:

Задачи:

- 1) оценка соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность;
- 2) оценки эффективности систем внутреннего контроля;
- 3) оценки управления рисками и корпоративного управления;
- 4) рекомендаций по повышению эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
- 2) Проверка эффективности системы управления рисками, в том числе эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), полноты применения указанных документов.
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 4) Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности.
- 5) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 6) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 7) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 8) Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы риск-менеджмента Банка.
- 9) Разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, минимизацию банковских рисков.
- 10) Контроль выполнения мероприятий по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок Банка Службой, аудиторской организацией, Банком России и другими органами, уполномоченными осуществлять проверки деятельности Банка.
- 11) Участие в составлении отчетности по форме 0409639, предоставляемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.1 Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Политика Банка в области построения и функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля основана на требованиях законодательства и нормативных документов Банка России.

Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов регулирующих организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Банке осуществляется через систему внутреннего контроля, включающую в себя систему органов внутреннего контроля и соответствующие направления внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с Уставом и в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, входят:

1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);

2. Ревизионная комиссия (ревизор);

3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4. Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5. подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита,

- Службу внутреннего контроля,

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

5.2. Политика управления банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Основным внутренним документом Банка, который определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом, является Стратегия управления рисками и капиталом.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

К задачам, которые реализуются для достижения указанных целей Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков;
- определение и агрегирование значимых рисков для Банка, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, контроль за их уровнем (объемами);
- достижение оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и эффективностью (доходностью) операций, совершаемых Банком;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- планирование капитала с учетом результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров дальнейшего развития Банка, а также с учетом требований Банка России к достаточности капитала.

Система управления рисками, сформированная в Банке, позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;

- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк при оценке достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования внутреннего капитала придерживается следующих основных принципов:

- принцип системности - учет основных рисков Банка;
- принцип интегрированности - взаимосвязь с системой стратегического планирования Банка и взаимосвязь с системой управления рисками в Банке;
- необходимость определения предельного размера риска, который Банк может принять;
- принцип пропорциональности - уровень сложности инструментов внутренней процедуры оценки достаточности капитала должен соответствовать уровню сложности операций и масштабам деятельности Банка;
- принцип разграничения - организационной структурой Банка предусмотрено разграничение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. Осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление ими (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка отчетности по рискам) являются функциями разных подразделений.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет при Правлении;
- Финансово-бюджетный комитет при Правлении;
- Комплаенс-директор;
- Служба риск-менеджмента;
- Управление регуляторной отчетности;
- Управление экономического анализа и планирования;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения и сотрудники.

Компетенции вышеуказанных участников системы управления рисками, определены внутренними документами Банка, в частности: Уставом Банка, положениями о подразделениях Банка, и т.д.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении факторов внешней или внутренней среды Банка, влияющих на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования (при необходимости), методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк выделяет следующие значимые риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;

- Риск ликвидности;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск концентрации.

Управление значимыми рисками осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Остальные риски (регуляторный риск, страновой риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации) не признаны значимыми, однако они остаются присущими деятельности Банка, поскольку их реализация потенциально может повлиять на потери Банка.

В качестве основных методов снижения рисков Банком выделяются следующие:

- 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);

- хеджирование - система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;

- диверсификация - процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;

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

- использование дополнительного обеспечения.

б. Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Банке действуют следующие внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. Положение об использовании и защите инсайдерской информации в АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от «29» декабря 2020 г. (Протокол от 30.12.2020 г. № 25/2020));

2. Информационная политика АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» (Протокол от 01.09.2020 г. № 17/2020)).

Документы размещены на сайте Банка по адресу: <https://solid.ru>

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии:

1.

Фамилия, имя, отчество	Трухин Сергей Владимирович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	<p>Высшее:</p> <p>Ивановский Государственный Энергетический Университет имени В.И. Ленина, специальность - Электромеханика, квалификация – инженер-электромеханик, год окончания – 1991;</p> <p>Ивановский Государственный Университет; специальность –</p>

	Банковское дело, квалификация – экономист, год окончания – 1998.
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.09.2000	по настоящее время	АО «Зарубежэнергопроект»	Главный бухгалтер
12.09.2017	по настоящее время	ООО «Солидарность консалтинг»	Главный бухгалтер
28.06.2016	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Рожкова Инна Владимировна
Год рождения:	1987 г.р.
Сведения об образовании:	Высшее, Ивановский государственный университет, специальность – Прикладная информатика в экономике, квалификация – информатик-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.07.2013	12.05.2017	Ивановское отделение №8639 Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	Кредитный инспектор Управления кредитования
15.05.2017	По настоящее время	Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	Начальник отдела финансового планирования
28.06.2016	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Жигалова Анна Сергеевна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Российский государственный гуманитарный университет, квалификация Юрист по специальности «Юриспруденция», год окончания - 2007.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2014	29.07.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Строительная Страховая группа»	Заместитель генерального директора по юридическим вопросам и розничному страхованию
01.08.2016	31.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «РЕСПЕКТ»	Начальник отдела по работе с ключевыми клиентами
02.11.2016	30.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью	Заместитель генерального директора

		«Строительная страховая группа», 27.02.2017 переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ОПОРА правопорядка»	
01.06.2017	01.03.2019	Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Московской области»	Руководитель правового отдела
06.03.2019	по настоящее время	Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»	Генеральный директор
28.06.2019	по настоящее время	Акционерное Общество Коммерческий Банк «Солидарность»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Руководитель *Службы внутреннего аудита*:

Фамилия, имя, отчество	Певцаева Елена Сергеевна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, ОУП «Академия труда и социальных отношений», специальность – Финансы и кредит, квалификация - экономист, дата окончания -2008г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.09.2014	29.07.2016	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	начальник Отдела аудита основной деятельности Службы внутреннего аудита
01.08.2016	11.10.2017	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	менеджер проекта Международного департамента
12.10.2017	08.08.2018	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	главный специалист Службы внутреннего аудита
09.08.2018	по настоящее время	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы внутреннего аудита
10.06.2020	28.08.2020	Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Руководитель Службы риск-менеджмента:

Фамилия, имя, отчество	Карпов Илья Александрович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	<p>Высшее: ГОУ Московский городской педагогический университет (Самарский филиал), 2004 год, специальность юриспруденция, квалификация юрист.</p> <p>Повышение квалификации: ЧОУ ВО «Международный институт рынка», профессиональная переподготовка, 2014-2015, программа «Финансы и кредит для банков».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.12.2014	18.12.2017	Публичное акционерное общество «АктивКапитал	Начальник Отдела контроля и управления

		Банк»	рисками Управления банковскими рисками
19.12.2017	09.06.2019	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Ведущий специалист Службы риск-менеджмента
10.06.2019	по н.в.	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы риск-менеджмента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

1.

Фамилия, имя, отчество	Андреева Наталья Васильевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания – 2000, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.09.2014	14.11.2018	Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (с 10.03.2016 переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (изменение № 1 лист записи ЕГРЮЛ ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» от 10.03.2016)	Начальник Службы внутреннего аудита
15.11.2018	17.02.2020	Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»)	Начальника Департамента (Службы) внутреннего аудита
12.05.2020	н/в	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим

должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента;

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	-
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Сведения отсутствуют.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	2 277,1
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов (ДМС)	
	Итого:	2 277,1

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба Риск-менеджмента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	3 349,7
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	3 349,7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда сотрудникам Службы Риск-менеджмента Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
За 6 месяцев 2021 года	Заработная плата	2 748,7
	Премии	
	Комиссионные	
	Иные виды вознаграждения	
	Компенсация расходов	
	Итого:	2 748,7

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего аудита Банка производится по занимаемым должностям на основании трудовых договоров в соответствии со штатным расписанием Банка.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	За 2-ый квартал 2021 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	606, 1

Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	368 003,90
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	11 395,20

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Уменьшение численности работников АО КБ «Солидарность» связано с тем, что во 2-ом квартале уволено - 53 человека, а принято на работу – 33 чел.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2 настоящего раздела.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Нет.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.

По состоянию на 01.07.2021 г.:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала.

1 (Один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2 (Два).

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента

1 (Один)

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка

Сведений нет⁶.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, не находятся на балансе кредитной организации – эмитента.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не

⁶ В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Сокращенное наименование:	АО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Место нахождения:	153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б	
ИНН:	3728024228	
ОГРН:	1023700535033	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Гордеева Ирина Олеговна	
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу:	косвенный контроль.	
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:	полномочия в отношении подконтрольной организации, имеющей долю участия в эмитенте.	
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:	Единоличный исполнительный орган Акционерного общества «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ» (ИНН 3728024228, ОГРН 1023700535033, место нахождения: 153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б), владеющего 100 % акций эмитента.	

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Полное наименование:	Акционерное общество «Центральная топливная компания»	
Сокращенное наименование:	АО «ЦТК»	
Место нахождения:	121357, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА ВЕРЕЙСКАЯ, Д. 17, ЭТ 3 ПОМ I КОМ 10	
ИНН:	7709221179	
ОГРН:	1027739524229	
Размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента:	49,72	
Доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера)	49,72	

эмитента:	
Размер доли в уставном капитале эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
сокращенное наименование:	НКО АО НРД	
место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	+7 495 234-48-27	
факс:	+7 495 956-09-38	
адрес электронной почты:	info@nsd.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	045-12042-000100	
дата выдачи	19 февраля 2009 г	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия	
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	54 422 875	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	0	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации - эмитента и специальных правах:

Не имеется.

Сведения о специальных правах:

Не имеются.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Наименование, юридического лица либо, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица,	-
--	---

которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента;	
Место нахождения: Фактический адрес:	-

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»).

Не имеется.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

В соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ограничение по суммарной номинальной стоимости акции, принадлежащих одному акционеру

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности») размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 февраля текущего года.

В целях ФЗ «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных

организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных

организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Полное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Сокращенное наименование:	АО «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»	
Место нахождения:	153034, ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ИВАНОВО, УЛИЦА СМИРНОВА, Д. 105 Б	
ИНН:	3728024228	
ОГРН:	1023700535033	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100	
Является единственным акционером эмитента с 25.11.2016.		
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:	Нет сведений. ⁷	

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

Информация каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчетном квартале эмитент не совершал указанных сделок.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Размер и структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

Структура дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой кредитной организации – эмитента:

⁷ В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
		01.07.2021 г.
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	3 800 000
2	в том числе просроченные	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	6 586 845
4	в том числе просроченные	3 314 440
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 888 888
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	197 547
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые и долевы обязательства	13 927 971
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	4 738
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 942
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	153 245
15	в том числе просроченная	9 204
16	Расчеты по доверительному управлению	
17	Прочая дебиторская задолженность	39 783 578
18	в том числе просроченная	9 517 626
19	Итого	66 346 754
20	в том числе просроченная	12 841 270

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период:

Таких дебиторов нет.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за последний завершённый отчетный (2020) год в состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний завершённый отчетный период, состоящий из 6 месяцев, представлена в составе настоящего ежеквартального отчета (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2 квартал 2021 года	2
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года	2
3	Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе:	2
-	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 июля 2021	2
-	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 июля 2021	2
-	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 июля 2021	2
-	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 июля 2021	2
4	Пояснительная информация к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (АО) за 1 полугодие 2021 года	2

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

в состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения:

в состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 (Приложение 1).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность	1
2	Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	1

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год, утвержденная Приказом № 703 от 31.12.2020 г.

Изменения в учетную политику АО КБ «Солидарность» на 2021 финансовый год во 2 кв. 2021 года не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Сведения о реализации кредитной организацией - эмитентом продукции и товаров и (или) выполнении работ, оказании услуг за пределами Российской Федерации, с указанием общей суммы доходов, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доли таких доходов в выручке от продаж за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года.

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

АО КБ «Солидарность» не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	15 552 289 055,22875	руб.
---	----------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	15 552 289 055,22875	100
Привилегированные акции	-	-

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.

В 3 квартале 2020 года произошло изменение размера уставного капитала эмитента.

размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения: уставный капитал 10 110 001 011 рублей, 101 100 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100, 00001 рубля каждая;

наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: общее собрание акционеров;

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: № 2 от 15 июня 2020 года;

дата изменения размера уставного капитала эмитента: 17.09.2020.

размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: уставный капитал 15 522 289 055,22875, 155 522 875 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100,00001 рубля каждая.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Согласно п. 3 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Порядок и сроки подготовки и принятия решений на внеочередных Общих собраниях акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Решением Единственного акционера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право вносить вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

1. Полное фирменное наименование: Moscow Cultural and Business Center "House of Moscow in Hanoi" One - member Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: -

ИНН (если применимо): -

ОГРН: (если применимо): -

Место нахождения: этаж 8, дом 2, улица Тон Тхат Тунг, квартал Чунгты, район Донгда, город Ханой, Вьетнам

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: 100 %

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: -

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0 %

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0 %

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

Указанные сделки в отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент АО КБ «Солидарность»
--	--

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Кредитный рейтинг АО КБ «Солидарность» по национальной шкале для Российской Федерации присвоен на уровне В+(RU), прогноз «Позитивный».
---	--

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство	АКРА	
Объект присвоения кредитного рейтинга	АО КБ «Солидарность»	
Кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	В+(RU) (<i>прогноз Позитивный</i>)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 22.05.2019 Рейтинг подтвержден 15.05.2020 Пересмотрен с повышением 14.07.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035 Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria>

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент АО КБ «Солидарность»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	<ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «B2» (прогноз стабильный) и «Not Prime» (NP) соответственно; - базовая оценка кредитоспособности: «b3»; - долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «B1» и «Not Prime» соответственно.

История значений рейтингов:

1.

Рейтинговое агентство		Moody's
Объект присвоения кредитного рейтинга		АО КБ «Солидарность»
Долгосрчный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Долгосрчный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	B2 (прогноз стабильный)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Краткосрчный рейтинг депозитов в иностранной валюте, Краткосрчный рейтинг депозитов в национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Скорректированная базовая кредитная оценка	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	b3
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	b3
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Оценка риска контрагента (в иностранной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	B1(cr)

	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Оценка риска контрагента (в национальной валюте)	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	Not Prime (cr)
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	B1
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020
Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной и национальной валюте	Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчётного квартала	Not Prime
	История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала	Рейтинг присвоен 21.10.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Место нахождения:	One Canada Square London, E14 5FA., UK Россия, 125047 Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж Тел.: +7 495 228-60-60 Факс: +7 495 228-61-61

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moody.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10400554В	27.02.2017	Обыкновенные	-	100, 00001

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10400554В	155 522 875

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10400554В	144 577 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

участвовать в управлении делами Банка;

участвовать лично или через представителей в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;
 передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;
 вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом;
 принимать участие в распределении прибыли Банка;
 получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
 требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.
 отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка;
 передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
 обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
 требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
 оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст.174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
 осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги, которые были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 500 000	1 500 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В случае эмиссии биржевых облигаций представление в регистрирующий орган отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.03.2025 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://solid.ru/ https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Регистрация дополнительного выпуска не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Не применимо.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Не применимо.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Не применимо.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Реестр»
Место нахождения:	129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	08.02.2010

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Наличие в обращении документарных ценных бумаг кредитной организации-эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, Российская Федерация, город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 25.07.2002 N 115 - ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 05.03.1999 N46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями;
- Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181 - И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Иные международные договоры и законодательные акты Российской Федерации.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

За пять последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала объявленные и (или) о выплаченные дивиденды по акциям эмитента отсутствуют.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Наименование показателя	Отчетный период
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02
Государственный регистрационный номер выпуска	

облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020203344B 28.12.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 купон – 74,79 руб. 2 купон – 74,79 руб. 3 купон – 63,58 руб. 4 купон – 63,58 руб. 5 купон – 49,36 руб. 6 купон – 49,36 руб. 7 купон – 41,14 руб. 8 купон – 41,14 руб. 9 купон – 46,12 руб. 10 купон - 46,12 руб. 11 купон – 33,66 руб. 12 купон – 33,66 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. *	В 2015 году: 1 купон – 112 185 000 руб. В 2016 году: 2 купон – 112 185 000 руб. 3 купон – 92 508 900 руб. В 2017 году: 4 купон – 92 508 900 руб. 5 купон – 14 810 961,60 руб. В 2018 году: 6 купон – 14 810 961,60 руб. 7 купон – 2 221,56 руб. В 2019 году: 8 купон – 2 221,56 руб. 9 купон - 1 106,88 руб. В 2020 году: 10 купон - 1 106,88 руб. 11 купон - 807,84 руб. В 2021 году: 12 купон – 908,82 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купон – 18.09.2015 2 купон – 18.03.2016 3 купон – 16.09.2016 4 купон – 17.03.2017 5 купон – 15.09.2017 6 купон – 16.03.2018 7 купон – 14.09.2018 8 купон – 15.03.2019 9 купон – 13.09.2019 10 купон – 13.03.2020 11 купон – 11.09.2020 12 купон – 12.03.2021
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. *	439 018 096,74 (Общая сумма выплат за двенадцать купонных периодов)

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Начисление и выплата купонного дохода осуществлялись исходя из фактического количества обращающихся облигаций (не выкупленных эмитентом): 1 купон – на 1 500 000 шт. 2 купон – на 1 500 000 шт. 3 купон – на 1 455 000 шт. 4 купон – на 1 455 000 шт. 5 купон – на 300 060 шт. 6 купон – на 300 060 шт. 7 купон – на 54 шт. 8 купон – на 54 шт. 9 купон – на 24 шт. 10 купон – на 24 шт. 11 купон – на 24 шт. 12 купон – на 27 шт.

* данные представлены без учета НДФЛ.

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Информация о согласовании Банком России кандидатур Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителей Главного бухгалтера представлена на сайте АО КБ «Солидарность» по адресу: <https://solid.ru/about/emitent/disclosure-of-information/>.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, и российские депозитарные расписки на представляемые ценные бумаги не выпускались.

Приложение №1

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2021



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5. Средства в финансовых организациях	15
6. Кредиты и авансы клиентам	18
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи.....	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9. Инвестиционная недвижимость.....	32
10. Прочие активы	33
11. Средства финансовых организаций.....	33
12. Средства клиентов.....	34
13. Выпущенные долговые обязательства	35
14. Прочие обязательства и резервы	35
15. Уставный капитал.....	36
16. Субординированные займы	37
17. Процентные доходы и расходы	37
18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы.....	38
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	39
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Прочие операционные доходы.....	40
22. Административные и прочие операционные расходы	40
23. Прибыль на акцию и дивиденды	41
24. Сегментный анализ.....	42
25. Управление капиталом.....	46
26. Управление рисками	47
27. Условные обязательства.....	52
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
29. Операции со связанными сторонами	57
30. События после отчетной даты.....	59

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 603 016	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России		286 145	256 347
Средства в финансовых организациях	5	710 257	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	6	24 467 562	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7	10 110 385	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 400 823	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7	2 167 737	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	9	1 835 262	1 640 965
Основные средства		1 180 680	1 294 849
Нематериальные активы		134 717	158 449
Прочие активы	10	364 437	316 420
ИТОГО АКТИВОВ		55 261 021	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		589	-
Средства финансовых организаций	11	2 407 225	732 856
Средства клиентов	12	36 406 518	35 278 142
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		591 836	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	13	413 023	413 078
Отложенное налоговое обязательство		51 283	79 130
Прочие обязательства и резервы	14	1 021 335	933 298
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		40 891 809	38 603 416
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	15 552 289	15 552 289
Дополнительный капитал	16	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(15 054)	96 332
Фонд переоценки основных средств		220 190	220 190
Накопленный дефицит		(5 400 173)	(5 844 638)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 369 212	14 036 133
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		55 261 021	52 639 549

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	17	990 026	698 534
Процентные расходы	17	(452 414)	(498 613)
Чистые процентные доходы		537 612	199 921
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	18	341 023	(149 402)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		878 635	50 519
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(3 111)	45 094
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		217	42 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	19	27 141	106 645
Комиссионные доходы	20	104 367	44 058
Комиссионные расходы	20	(10 132)	(9 059)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	18	(9 084)	(55 339)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	9	8 403	3 992
Прочие операционные доходы	21	4 367	25 551
Административные и прочие операционные расходы	22	(537 695)	(338 181)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		463 108	(84 050)
Расход по налогу на прибыль		(18 643)	(14 511)
Прибыль / (убыток) от продолжающейся деятельности		444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток) за период		444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток), приходящаяся(-ийся) на:			
- акционеров Банка		444 465	(98 561)
- неконтрольную долю участия		-	-
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся(-ийся) на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	23	2,86	(0,97)

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаков И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) тыс. руб.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Прибыль / (убыток) за период	444 465	(98 561)
Прочий совокупный доход:		
Продолжающаяся деятельность		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(105 388)	(131 673)
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	2 514	(10 876)
Итого прочего совокупного убытка, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(102 874)	(142 549)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога		
	-	-
Изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом налога		
	(8 512)	(83 052)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(8 512)	(83 052)
Итого прочего совокупного убытка от продолжающейся деятельности	(111 386)	(225 601)
Итого прочего совокупного убытка	(111 386)	(225 601)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	333 079	(324 163)
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	333 079	(324 163)
- неконтрольную долю участия	-	-

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.**

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы финансовых активов, удерживаемых для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(98 561)	(98 561)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(198 445)	-	-	(198 445)
Перенос переоценки долевого ценного бумага в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(27 157)	-	27 157	-
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	(107 865)	206 359	(9 140 630)	5 079 825
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 552 289	4 011 960	96 332	220 190	(5 844 638)	14 036 133
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	444 465	444 465
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(111 386)	-	-	(111 386)
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(15 054)	220 190	(5 400 173)	14 369 212

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Процентные доходы полученные		696 371	737 940
Процентные расходы уплаченные		(415 608)	(522 776)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		620	45 094
Дивиденды полученные		-	16 554
(Расходы уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(75 814)	(129 563)
Комиссии полученные		104 367	44 058
Комиссии уплаченные		(10 132)	(9 059)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) при операциях с инвестиционной недвижимостью		8 450	(128)
Прочие операционные доходы полученные		2 767	8 997
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(411 089)	(294 454)
Уплаченный налог на прибыль		(16 558)	(11 142)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(116 626)	(114 479)
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(29 798)	(12 077)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(3 231 384)	1 341 547
Чистое снижение по средствам в финансовых организациях		642 212	46 494
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(99 863)	(4 901 700)
Чистый прирост инвестиционной недвижимости		(27 237)	(6 620)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(44 750)	168 890
Чистый прирост по средствам финансовых организаций		1 657 064	152 661
Чистый снижение привлечений по сделкам прямого РЕПО		(575 076)	-
Чистый прирост по средствам клиентов		1 064 409	1 135 318
Погашение долговых ценных бумаг		(4 997)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	6 675
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		11 424	(27 085)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(754 622)	(2 210 376)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20 111)	(15 262)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(20 111)	(15 262)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(50 839)	(25 121)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(50 839)	(25 121)
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты		(34 704)	212 277
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		(3 513)	997
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(863 789)	(2 037 485)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	13 466 805	7 948 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	12 603 016	5 911 347

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 марта 2021 года приведен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия
ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	100%	Вьетнам

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Банком несущественными для консолидации. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2021 года составила 95,9% (31 декабря 2020 года: 95,7%).

Банк является акционерным обществом и коммерческим банком; он был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года, в акционерное общество 9 июня 2017 года. Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Зарубежэнергoproект» (далее – АО «Зарубежэнергoproект»):

Наименование собственника (акционера) Банка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергoproект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) № 554 от 14.07.2017. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Банк и компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единственным регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Основным видом деятельности Группы являются следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области».

Банк также является участником 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).

Головной офис находится в г. Самара. Адрес регистрации головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2021 года структура офисной сети Группы состоит из 34 подразделений (31 декабря 2020 года: 33 подразделения).

Региональная сеть по состоянию на 31 марта 2021 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

<i>(неаудированные данные)</i>	
Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1.
г. Москва и Московская область	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительные офисы – 5; Удаленная точка обслуживания - 1
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис – 1.

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 марта 2021 года составило 675 человек (31 декабря 2020 года: 676 человека).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. 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.

Меры по финансовому оздоровлению начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. 12 августа 2015 года Банк России отозвал лицензию у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми санатором Банка стало АО «Зарубежэнергопроект». В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2010 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». КБ «МИА» (АО) осуществлял операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживании клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволит Баку развить новые направления деятельности, в т.ч. связанные с обслуживанием клиентов из стран СНГ Средней Азии. Данная реорганизация предусмотрена действующей редакцией ПФО.

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный» с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно данным Росстата, сократился на 3,0% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам экспертов ООН, глобальный ВВП за минувший год снизился на 4,3%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители. В результате экономика Российской Федерации испытала снижение поступления в экономику валютной выручки и налоговых поступлений в бюджет, сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности. Тем не менее, Правительством РФ были предприняты меры государственной поддержки бизнеса из наиболее пострадавших отраслей экономики, а также отдельных категорий граждан.

В 2021 году, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

Оценка финансовой устойчивости Банка

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень достаточности капитала Н1 по российским стандартам бухгалтерскому учету, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет.

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. Работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций и реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.
4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Банк и его дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления при поддержке ГК «АСВ» и АО «Зарубежэнергопроект». Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. При составлении данной отчетности использовались следующие официальные обменные курсы, выраженные в рублях РФ, за единицу иностранной валюты:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	75,7023	73,8757
Евро	88,8821	90,6824
Китайский юань	11,0527	11,3119

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты Группой в консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации Российской Федерации в первом квартале 2021 года, руководство Группы не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2021 года, и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять данную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки Фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Изменения в презентации и реклассификации

В данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа выделяет в составе административных и прочих операционных расходов прямые расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости. Выделение данного вида операционных расходов привело также к изменению величины доходов за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному раскрытию финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, приведен ниже:

(неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	(128)	4 120	3 992
Административные и прочие операционные расходы	(334 061)	(4 120)	(338 181)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	4 088 183	8 581 202
Краткосрочные депозиты в Банке России	4 287 960	1 400 163
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	1 698 988	1 220 488
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 176 674	953 892
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	737 642	667 200
Остатки на счетах в драгоценных металлах	619 436	646 215
Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	12 608 883	13 469 159
Резерв под ОКУ	(5 867)	(2 354)
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 603 016	13 466 805

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. По депозитам, в т.ч. депозитам «овернайт», размещенным в банках-контрагентах, кроме Банка России, Группой созданы резервы под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, соответствующие Стадии 1 изменения кредитного риска данных вложений.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 26.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

5. Средства в финансовых организациях

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	4 596 999	5 077 112
Резерв под ОКУ	(4 261 419)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов выданных	335 580	479 991
<i>Прочие размещенные средства в КО</i>		
Прочие размещенные средства в КО	377 835	541 580
Резерв под ОКУ	(3 158)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств	374 677	538 470
Итого средств в финансовых организациях	710 257	1 018 461

Ниже показан анализ кредитного качества выданных межбанковских кредитов по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбанков- ские кредиты	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбанков- ские кредиты
<i>Межбанковские кредиты</i>					
Минимальный кредитный риск	-	-	480 113	-	480 113
Дефолтные активы	4 596 999	4 596 999	-	4 596 999	4 596 999
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	4 596 999	4 596 999	480 113	4 596 999	5 077 112
Резервы под ОКУ	(4 261 419)	(4 261 419)	(122)	(4 596 999)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов	335 580	335 580	479 991	-	479 991

Дефолтные активы представлены средствами, размещенными в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в 92,7% по состоянию на 31 марта 2021 года (31 декабря 2020 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 марта 2020 года по данным требованиям составил 1 414 375 тыс. руб. В мае 2021 года Банк получил сумму взысканий в размере 335 580 тыс. руб., скорректировав размер ожидаемых кредитных убытков по данным требованиям по состоянию на 31 марта 2021 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2020 года	121	4 596 999	4 597 121	480 113	4 596 999	5 077 112
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
<i>Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости</i>	(121)	(335 580)	(335 701)	(480 113)	-	(480 113)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(121)	(335 580)	(335 701)	(480 113)	-	(480 113)
Остаток на 31 марта 2021 года	-	4 261 419	4 261 419	-	4 596 999	4 596 999

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	4 700 394	4 700 394	-	4 700 394	4 700 394
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2020 года	-	4 700 394	4 700 394	-	4 700 394	4 700 394

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена детализация прочих кредитных средств, размещенных в финансовых организациях по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Средства в клиринговых организациях	252 320	391 753
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	84 163	83 622
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19 843	50 158
Средства на торговых банковских счетах	7 317	6 368
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие средства	14 192	9 679
Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ	377 835	541 580
Резерв под ОКУ	(3 158)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 677	538 470

Ниже показан анализ кредитного качества прочих размещенных средств в финансовых организациях по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого прочие размещен- ные средства	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого прочие размещен- ные средства
Минимальный кредитный риск	366 527	-	366 527	529 382	-	529 382
Низкий кредитный риск	8 164	-	8 164	9 088	-	9 088
Дефолтные активы	-	3 144	3 144	-	3 110	3 110
Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 691	3 144	377 835	538 470	3 110	541 580
Резервы под ОКУ	(14)	(3 144)	(3 158)	-	(3 110)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	374 677	-	374 677	538 470	-	538 470

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	28 440 912	28 012 074
Кредиты физическим лицам	6 817 752	6 993 761
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	35 258 665	35 005 835
Резерв под ОКУ	(10 791 103)	(10 802 121)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	24 467 562	24 203 714

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	642 545	-	-	642 545
Низкий кредитный риск	11 192 301	157 061	-	11 349 362
Средний кредитный риск	7 732 227	1 465 332	-	9 197 559
Высокий кредитный риск	-	279 066	546 864	825 930
Дефолтные активы	-	-	6 425 516	6 425 516
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 567 073	1 901 459	6 972 380	28 440 912
Резервы под ОКУ	(894 253)	(194 780)	(6 458 298)	(7 547 331)
Итого кредитов юридическим лицам	18 672 820	1 706 679	514 082	20 893 581

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	3 094 033	-	-	3 094 033
Средний кредитный риск	98 251	6 698	-	104 948
Высокий кредитный риск	-	34 798	-	34 798
Дефолтные активы	376 788	-	3 207 185	3 583 973
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 569 071	41 496	3 207 185	6 817 752
Резервы под ОКУ	(50 853)	(23 347)	(3 169 571)	(3 243 772)
Итого кредитов физическим лицам	3 518 218	18 149	37 614	3 573 981

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 016	954 063	-	11 833 079
Средний кредитный риск	8 623 832	-	-	8 623 832
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 436 929	6 436 929
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
Резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(6 271 145)	(7 539 054)
Итого кредитов юридическим лицам	19 040 164	1 267 072	165 784	20 473 020

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	3 267 900	-	-	3 267 900
Средний кредитный риск	98 251	665	-	98 916
Высокий кредитный риск	-	26 364	-	26 364
Дефолтные активы	372 938	-	3 227 643	3 600 581
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
Резервы под ОКУ	(56 767)	(11 973)	(3 194 327)	(3 263 067)
Итого кредитов физическим лицам	3 682 322	15 056	33 316	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Качественные ссуды	19 567 073	(894 253)	18 672 820	3 569 071	(50 853)	3 518 218
в т.ч.:			-			-
Непросроченные ссуды высшего качества	19 549 366	(892 748)	18 656 618	3 455 426	(50 210)	3 405 216
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	17 707	(1 505)	16 202	113 645	(644)	113 002
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 901 459	(194 780)	1 706 679	41 496	(23 347)	18 149
в т.ч.:			-			-
Непросроченные ссуды	1 901 459	(194 780)	1 706 679	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	32 577	(18 046)	14 531
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	8 919	(5 302)	3 617
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	6 972 380	(6 458 298)	514 082	3 207 185	(3 169 571)	37 614
в т.ч.:			-			-
Ссуды без просроченной задолженности	368 682	(226 703)	141 980	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	1 861	(1 861)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	178 181	(71 338)	106 843	1 562	(1 562)	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	6 425 516	(6 160 257)	265 259	3 203 762	(3 166 148)	37 614
ИТОГО	28 440 912	(7 547 331)	20 893 581	6 817 752	(3 243 772)	3 573 981

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 739 089	(56 767)	3 682 322
Непросроченные ссуды высшего качества	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 659 564	(56 296)	3 603 268
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	79 525	(471)	79 054
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 599 118	(332 046)	1 267 072	27 029	(11 973)	15 056
Непросроченные ссуды	1 599 118	(332 046)	1 267 072	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	25 400	(11 567)	13 833
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 629	(406)	1 223
Кредитно-обесцененные ссуды	6 436 929	(6 271 145)	165 784	3 227 643	(3 194 327)	33 316
Ссуды без просроченной задолженности	58 276	(26 224)	32 052	1 113	(1 113)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	342 779	(274 223)	68 556	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	57 088	(25 690)	31 398	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	5 978 786	(5 945 008)	33 778	3 226 530	(3 193 214)	33 316
ИТОГО	28 012 074	(7 539 054)	20 473 020	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость	
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	7 539 054	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074	
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(52 534)	52 534	-	(966 673)	966 673	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 692)	(206 905)	-	(130 855)	(336 317)	467 172	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(3 840)	51 407	(7 165)	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	119 545	23 823	184 839	3 348 344	152 772	84 708	3 585 824	
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(100 089)	(58 125)	(169 397)	(2 659 770)	(480 786)	(16 429)	(3 156 985)	
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(41 610)	(137 266)	8 277	(408 954)	302 342	535 451	428 839	
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	
Остаток на 31 марта 2021 года	894 253	194 780	7 547 331	19 567 073	1 901 460	6 972 380	28 440 913	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ					Баловая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого балансовая стоимость
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 767	11 973	3 194 327	3 263 067	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5 765	(3 828)	(1 937)	-	17 403	(11 148)	(6 255)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(590)	4 428	(3 838)	-	(29 073)	34 965	(5 891)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(40)	(5 022)	5 062	-	(13 604)	(8 725)	22 329	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(10 070)	15 996	6 987	12 913	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 020	128	7 221	10 369	170 261	193	7 788	178 242
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 998)	(328)	(38 251)	(42 577)	(315 005)	(818)	(38 428)	(354 251)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(5 913)	11 374	(24 756)	(19 295)	(170 018)	14 467	(20 458)	(176 009)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года	50 854	23 347	3 169 571	3 243 772	3 569 071	41 496	3 207 185	6 817 752

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого балансовая стоимость
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092	1 531 332	2 819	3 165 244	4 699 396
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 719	(129)	(3 590)	-	9 363	(343)	(9 021)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(31)	116	(85)	-	(7 946)	8 031	(85)	(0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(6)	(627)	633	-	(125)	(796)	921	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(4 823)	1 244	6 311	2 732	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 638	17	2 903	8 558	207 607	143	3 150	210 901
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 991)	(181)	(23 888)	(27 061)	(109 004)	(233)	(25 025)	(134 261)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	1 505	440	(17 716)	(15 771)	99 896	6 802	(30 058)	76 640
Остаток на 31 марта 2020 года	20 866	1 909	3 099 546	3 122 321	1 631 228	9 622	3 135 186	4 776 035

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение кредитов, выданных физическим лицам, по видам продуктов:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 333 035	(3 064 244)	1 268 791	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084
Ипотечные кредиты	1 897 436	(82 393)	1 815 043	2 040 252	(86 923)	1 953 329
Кредиты по операциям обратного РЕПО	376 788	(22 248)	354 540	240 813	(76 364)	164 449
Жилищные кредиты	209 625	(74 019)	135 606	372 938	(26 106)	346 832
Автокредиты	868	(868)	-	868	(868)	0
ИТОГО	6 817 752	(3 243 772)	3 573 981	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

Концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, на отчетную дату и начало текущего отчетного периода представлена ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Валовая балансовая величина кредитов	12 810 260	13 127 675
Доля от кредитного портфеля	36,3%	37,5%
Размер созданного резерва	(1 476 072)	(1 479 527)

Следующая задолженность была сформирована на балансе Банка предыдущими собственниками Банка до начала санации Банка текущим собственником и зафиксирована в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1):

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 328 943	(2 318 443)	10 500	2 329 035	(2 314 622)	14 413
Ссуды, выданные физическим лицам	2 505 749	(2 505 749)	-	2 505 489	(2 505 421)	68
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 834 692	(4 824 192)	10 500	4 834 524	(4 820 043)	14 481
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	724 077	(718 730)	5 346	728 172	(708 808)	19 364
Ссуды, выданные физическим лицам	524 512	(500 586)	23 926	544 471	(517 495)	26 976
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 248 589	(1 219 317)	29 272	1 272 643	(1 226 303)	46 340
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	6 083 281	(6 043 509)	39 772	6 107 167	(6 046 346)	60 821

Балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 31 марта 2021 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 101 308 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	10 110 385	7 668 422
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	2 167 737	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	12 278 122	8 905 149

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	328,181	338 824
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	2 384
Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 566	341 208
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 653 333	3 704 446
Облигационные займы Российской Федерации	3 909 911	1 246 931
Облигации кредитных организаций	1 286 595	1 138 077
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	436 976	852 271
Российские региональные и муниципальные облигации	253 875	261 173
Облигационные займы иностранных государств	239 130	124 316
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 779 820	7 327 214
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	10 110 385	7 668 422

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 31 марта 2021 года величину 2 352 613 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 056 451 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>							
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	419 830	729 290	277 949	-	-	3 909 911	5 336 980
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 056 492	157 488	159 027	186 786	-	-	1 559 793
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	239 130	-	239 130
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	399 816	-	-	-	-	399 816
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	235 286	-	-	-	-	-	235 286
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 259 574	-	-	-	-	-	1 259 574
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	682 151	-	-	67 089	-	-	749 240
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 653 333	1 286 595	436 976	253 875	239 130	3 909 911	9 779 820

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	420 223	726 479	439 435	-	-	1 246 931	2 833 068
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 377 596	-	294 454	261 173	-	-	1 933 223
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	118 382	-	124 316	-	242 698
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	411 598	-	-	-	-	411 598
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	234 604	-	-	-	-	-	234 604
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 279 340	-	-	-	-	-	1 279 340
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	392 683	-	-	-	-	-	392 683
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 704 446	1 138 077	852 271	261 173	124 316	1 246 931	7 327 214

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не заложенных по сделкам РЕПО, на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	419 830	91	91	420 223	114	114
Низкий кредитный риск	2 551 352	3 836	3 836	2 809 512	4 188	4 188
Средний кредитный риск	682 151	5 899	5 899	474 711	4 412	4 412
Итого по корпоративным облигациям	3 653 333	9 826	9 826	3 704 446	8 714	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	1 129 107	510	510	1 138 077	499	499
Низкий кредитный риск	157 488	317	-	-	-	-
Итого по облигациям кредитных организаций	1 286 595	827	827	1 138 077	499	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	277 949	28	28	439 435	106	106
Низкий кредитный риск	159 027	320	320	294 454	309	309
Средний кредитный риск	-	-	-	118 382	1 020	1 020
Итого по корпоративным еврооблигациям	436 976	348	348	852 271	1 435	1 435
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	67 089	285	285	-	-	-
Низкий кредитный риск	186 786	144	144	261 172	286	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	253 875	429	429	261 172	286	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>						
Минимальный кредитный риск	116 091	1 001	1 001	-	-	-
Средний кредитный риск	123 038	1 061	1 061	124 316	1 072	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	239 130	2 061	2 061	124 316	1 072	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	3 909 911	396	396	1 246 930	126	126
Итого по облигационным займам Российской Федерации	3 909 911	396	396	1 246 930	126	126
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	9 779 820	13 886	13 886	7 327 214	12 132	12 132

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	1 015 459	321 447
Облигационные займы Российской Федерации	1 152 278	915 280
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 167 737	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО	2 167 737	1 236 727

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	646 153	1 152 278	1 798 431	321 447	915 280	1 236 727
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	369 306	-	369 306	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 015 459	1 152 278	2 167 737	321 447	915 280	1 236 727

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ		Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Итого ожидаемые кредитные убытки	
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	646 153	72	72	321 447	16	16
Низкий кредитный риск	369 306	302	302	-	-	-
Итого по корпоративным еврооблигациям	1 015 459	375	375	321 447	16	16
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 152 278	117	117	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 152 278	117	117	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 167 737	491	491	1 236 727	109	109

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 14 377 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 241 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2020 года	8 563 942	12 241	12 241
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	260	260
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 907 354	3 675	3 675
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(523 739)	(1 799)	(1 799)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	3 383 615	2 136	2 136
Остаток на 31 марта 2021 года	11 947 557	14 377	14 377

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 887 590	7 918	7 918
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	563	563
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	32 191	16	16
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 389 083)	(807)	(807)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(1 356 892)	(229)	(229)
Остаток на 31 марта 2020 года	4 530 698	7 689	7 689

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлены характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Апрель 2021 г. - декабрь 2025 г.	2,25% - 11,15%	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	4,00% - 6,66%	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%
Облигационные займы Российской Федерации	Ноябрь 2022 г. - июль 2035 г.	1,13% - 8,15%	Апрель 2022 г. - декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%
Облигации кредитных организаций	Июнь 2021 г. - октябрь 2022 г.	8,60% - 9,00%	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г. - февраль 2023 г.	6,88% - 8,65%	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Июнь 2023 г. - сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 376 221	1 376 004
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	24 602	2 386
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	1 378 390

Группа осуществляет инвестиционные вложения в уставные капиталы российских компаний в форме обществ с ограниченной ответственностью, осуществляющих инвестиционные проекты, с целью извлечения прибыли от переоценки их справедливой стоимости или их реализации. Группа не имеет операционного контроля или значительного влияния над деятельностью данных обществ. Данные вложения регулярно оцениваются с привлечением профессиональных независимых оценщиков с целью определения их справедливой стоимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 640 965	1 211 275
Поступления	21 949	8 100
Выбытия	(26 648)	(2 661)
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	2 181	-
Перевод из состава основных средств	196 815	1 181
Балансовая стоимость на конец периода	1 835 262	1 217 895

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	5 157	3 200
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	2 181	-
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости (IAS 40)	1 065	792
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(8 955)	(12 105)
Итого расходы за вычетом доходов за отчетный период	(552)	(8 113)

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в шесть месяцев оценивается независимым оценщиком. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 31 марта 2021 года отсутствуют (31 декабря 2020 года: 49 404 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования к дебиторам	184 038	96 831
Предоплаты поставщикам услуг	106 667	177 217
Расчеты по гарантиям	70 291	79 742
Незавершенные расчеты	37 877	-
Гарантийные депозиты по аренде	33 373	33 550
Требования по комиссиям	31 602	27 181
Имущество и прочие запасы	3 981	4 087
Расчеты с работниками	1 395	-
Предоплаты по операционным налогам	1 386	4 329
Требования по налогу на прибыль	-	328
Прочая дебиторская задолженность	5 568	7 532
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	476 178	430 797
Резерв под обесценение	(111 741)	(114 377)
Итого прочих активов	364 437	316 420

11. Средства финансовых организаций

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	1 136 203	432 819
Срочные депозиты	1 271 022	300 037
Итого средств финансовых организаций	2 407 225	732 856

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	893 061	333 591
Итого средств государственных и общественных организаций	893 061	333 591
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 058 346	2 730 616
Срочные депозиты	2 216 711	2 665 269
Итого средств негосударственных юридических лиц	4 275 057	5 395 885
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 471 336	3 235 424
Срочные депозиты	27 767 064	26 313 242
Итого средств физических лиц	31 238 400	29 548 666
Итого средств клиентов	36 406 518	35 278 142

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты–физические лица. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение 2021 года и 2020 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Выпущенные векселя	412 996	413 054
Выпущенные облигации	27	24
Итого выпущенных долговых обязательств	413 023	413 078

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь- ноябрь 2020 г.	Декабрь 2022 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	3,00%

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь- ноябрь 2020 г.	Февраль 2021 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

14. Прочие обязательства и резервы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	472 576	417 986
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	165 205	153 485
Выплаты персоналу	89 807	49 736
Расчеты по гарантиям выданным	87 973	105 456
Кредиторская задолженность перед поставщиками	69 347	150 361
Обязательства по страховым взносам	34 481	11 641
Обязательства по страхованию средств вкладчиков	32 512	-
Задолженность по налогам	15 206	15 415
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	12 047	12 047
Задолженность по налогу на прибыль	7 621	13 751
Прочие обязательства	34 560	3 420
Итого прочих обязательств	1 021 335	933 298

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Разбивка обязательств по аренде по срокам погашения на отчетную дату представлена ниже:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные обязательства	191 005	179 410
Долгосрочные обязательства	281 571	238 576
Итого обязательств по аренде	472 576	417 986

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 31 марта 2021 года величину 6,6 % (31 декабря 2020 года: 7,2%).

15. Уставный капитал

В августе 2015 года в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - первом санаторе Банка по Плану участия (см. Примечание 1) - в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до величины 1 рубль в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Изменения, внесенные в План участия, предусматривали установление АО «Зарубежэнергoproект» контроля над Банком. 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 000 руб. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%, доля акционера АО «Зарубежэнергoproект» в уставном капитале Банка в размере 10 000 001 руб. - 99,99%. В 2016 году АО «Зарубежэнергoproект» выкупило акции Банка у миноритарных акционеров, с 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергoproект» – единственный акционер Банка.

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергoproект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 16). Величина уставного капитала Банка составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28 августа 2020 года, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна стотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергoproект».

По состоянию на 31 марта 2021 года Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка. С учетом проведенных в 2020 году мероприятий по реорганизации величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2021 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2020 года: 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт.). Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями, доля АО «Зарубежэнергoproект» составляет 100,0% (31 декабря 2020 года: 100,0%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

16. Субординированные займы

В рамках реализации ПФО головной компании Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило Банку субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств (капитал) Банка. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования на достижение целей ПФО, для целей составления отчетности, Банк классифицирует предоставленный единственным Акционером субординированный заем в качестве элемента акционерного капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по статье «Дополнительный капитал». Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента (7,51%) в качестве эффективной ставки. В связи с классификацией в состав акционерного капитала эффекты дисконтирования от применения рыночной ставки процента при определении справедливой стоимости финансового инструмента, доначисления процентных расходов до величины по рыночной ставке отражаются в составе дополнительного капитала без отражения в Отчете о совокупном доходе отчетности по МСФО.

В соответствии с договором субординированного займа при банкротстве или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

17. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам-юридическим лицам	612 539	460 116
По кредитам клиентам-физическим лицам	118 754	60 117
По средствам в финансовых организациях	109 559	64 946
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	840 852	585 179
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	149 174	113 355
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149 174	113 355
Итого процентных доходов	990 026	698 534
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(364 683)	(449 823)
Субординированные займы	(33 635)	(33 915)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(35 102)	(9 580)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(7 556)	(3 760)
По выпущенным ценным бумагам	(5 042)	(1 516)
По средствам финансовых организаций	(6 396)	(19)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(452 414)	(498 613)
Итого процентных расходов	(452 414)	(498 613)
Чистые процентные доходы	537 612	199 921

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2020 года	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 354	3 513	5 867
Средства в финансовых организациях	4 600 231	(335 654)	4 264 577
Кредиты и авансы клиентам	10 802 121	(11 018)	10 791 103
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	12 241	2 136	14 377
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	15 416 947	(341 023)	15 075 924
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Дебиторская задолженность и прочие активы	114 377	(2 636)	111 741
<i>Прочие</i>			
Условные обязательства кредитного характера	153 485	11 720	165 205
Условные обязательства некредитного характера	12 047	-	12 047
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	279 909	9 084	288 993
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	15 696 856	(331 939)	15 364 917

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2019 года	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	(997)	683
Средства в финансовых организациях	4 700 394	-	4 700 394
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	150 628	7 097 226
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	(229)	7 689
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 656 590	149 402	11 805 992
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы			
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	10 340	36 590
<i>Прочие</i>			
Условные обязательства кредитного характера	123 786	44 999	168 785
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	150 036	55 339	205 375
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 806 626	204 741	12 011 367

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	120 577	232 618
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(62 427)	24 886
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(2 437)	(150 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(28 572)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	27 141	106 645

Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 26), при ослаблении / укреплении российского рубля.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

20. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	56 567	5 351
Предоставление банковских гарантий	22 703	15 623
Услуги банк-клиент	7 266	4 585
Операции с пластиковыми картами	6 348	4 473
Валютный контроль	6 176	5 012
Факторинговые операции	1 873	-
Кассовые операции	1 267	1 541
Информационно-консультационные услуги	1 126	-
Операции по кредитованию	525	-
Операции с иностранной валютой	280	4 380
Агентские договоры	165	2 310
Проведение документарных операций	71	390
Брокерские и прочие посреднические услуги	-	5
Прочий комиссионный доход	-	388
Итого комиссионных доходов	104 367	44 058
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(5 216)	(2 420)
Операции по пластиковым картам	(2 086)	(5 310)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 610)	(827)
Комиссии биржи	(1 020)	-
Брокерские услуги	(200)	(76)
Прочие комиссионные расходы	-	(426)
Итого комиссионных расходов	(10 132)	(9 059)
Итого комиссионные доходы за вычетом расходов	94 235	34 999

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

21. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Доход от реализации ОС и НМА	1 392	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	1 237	3 304
Финансовый результат по цессии	511	-
Доходы / (расходы) по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	319	4 646
Списание кредиторской задолженности	208	240
Возмещение от страховых компаний	78	-
Штрафы/пени полученные	6	4
Дивиденды полученные	-	16 554
Доход от прочих операций	616	803
Итого прочих операционных доходов	4 367	25 551

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	199 857	132 798
Налоги и отчисления по заработной плате	60 174	24 926
Прочие выплаты персоналу	280	1 535
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	72 263	40 171
Налоги, кроме налога на прибыль	34 924	18 518
Профессиональные услуги	33 141	31 867
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	27 909	3 151
Техническое обслуживание основных средств	16 600	16 315
Телекоммуникационные расходы	13 462	15 043
Расходы на рекламу	13 195	17 165
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	8 955	12 105
Материалы и офисные принадлежности	7 653	3 046
Охрана	7 019	7 759
Мебель и оборудование	6 619	2 782
Услуги по управлению активами	3 982	3 957
Судебные и арбитражные издержки	2 287	334
Расходы на аренду	2 177	1 810
Страхование	1 374	876
Командировочные расходы	728	3 015
Представительские расходы	194	402
Убыток от выбытия прочих активов	182	-
Убыток по цессии кредитных требований	65	-
Расходы по размещенным средствам	52	-
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	41	1
Штрафы уплаченные	3	78
Прочее	24 559	527
Итого административных и прочих операционных расходов	537 695	338 181

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

23. Прибыль на акцию и дивиденды

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль / (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	444 465	(98 561)
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	444 465	(98 561)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	155 523	101 100
Убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2,86	(0,97)

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Головная компания Группы (Банк) на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена головной компанией Группы, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2020 год по причине полученного отрицательного финансового результата по российским стандартам бухгалтерского учета; в 2019 году дивиденды не начислялись и не выплачивались по причине отрицательного финансового результата. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

24. Сегментный анализ

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 марта 2021 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	737 642	11 865 374	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	286 145	-	286 145
Средства в кредитных организациях	-	-	710 257	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	20 893 581	3 573 981	-	-	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	10 110 385	-	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 400 823	-	1 400 823
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	2 167 737	-	2 167 737
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 835 262	-	1 835 262
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 180 680	1 180 680
Нематериальные активы	-	-	-	134 717	134 717
Прочие активы	-	-	-	364 437	364 437
Итого активов	20 893 581	4 311 623	28 375 983	1 679 834	55 261 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	589	-	589
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 168 118	31 238 400	2 407 225	-	38 813 743
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	-	-	591 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	412 999	-	24	-	413 023
Отложенные налоговые обязательства	-	-	(3 764)	55 047	51 283
Прочие обязательства	250 812	34 878	7 621	728 024	1 021 335
Итого обязательств	6 423 765	31 273 278	2 411 695	783 071	40 891 809

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	12 580 766	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	256 347	-	256 347
Средства в кредитных организациях	-	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	20 473 020	3 730 694	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	7 668 422	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 378 390	-	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	1 236 727	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 640 965	-	1 640 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 453 298	1 453 298
Прочие активы	-	-	-	316 420	316 420
Итого активов	20 473 020	4 616 733	25 780 078	1 769 718	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 729 476	29 548 666	732 856	-	36 010 998
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 054	-	24	-	413 078
Отложенные налоговые обязательства	-	-	24 083	55 047	79 130
Прочие обязательства	422 688	1 184	-	509 426	933 298
Итого обязательств	7 732 130	29 549 850	756 963	564 473	38 603 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
Процентные доходы	612 539	118 754	258 733	-	990 026
Процентные расходы	(73 778)	(364 683)	(6 396)	(7 557)	(452 414)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	538 761	(245 929)	252 337	(7 557)	537 612
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 277)	19 295	330 005	-	341 023
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	530 484	(226 634)	582 342	(7 557)	878 635
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	(3 111)	-	(3 111)
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	217	-	217
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	27 141	-	27 141
Комиссионные доходы	89 627	8 392	6 348	-	104 367
Комиссионные расходы	(2 086)	(6 826)	(1 220)	-	(10 132)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(10 539)	(1 181)	-	2 636	(9 084)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	8 403	-	8 403
Прочий операционный доход	1 470	616	1 237	1 044	4 367
Административные и прочие операционные расходы	(189 423)	(48 512)	(277 147)	(22 614)	(537 695)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	419 533	(274 145)	344 210	(26 491)	463 108
Расход по налогу на прибыль	-	-	(18 643)	-	(18 643)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	419 533	(274 145)	325 567	(26 491)	444 465

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределемые активы	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i>					
Процентные доходы	460 116	60 117	178 301	-	698 534
Процентные расходы	(45 011)	(449 823)	(19)	(3 760)	(498 613)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	415 105	(389 706)	178 282	(3 760)	199 921
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(166 399)	15 771	1 226	-	(149 402)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	248 706	(373 935)	179 508	(3 760)	50 519
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	45 094	-	45 094
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 670	-	42 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	106 645	-	106 645
Комиссионные доходы	30 961	10 394	5	2 698	44 058
Комиссионные расходы	(2 420)	(6 137)	(76)	(426)	(9 059)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(45 495)	496	-	(10 340)	(55 339)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	3 992	-	3 992
Прочий операционный доход	240	-	16 554	8 757	25 551
Административные и прочие операционные расходы	(155 252)	(29 419)	(137 751)	(15 760)	(338 181)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	76 740	(398 601)	256 641	(18 831)	(84 050)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(14 511)	-	(14 511)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	76 740	(398 601)	242 130	(18 831)	(98 561)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Головной компанией Группы на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Головной компании Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	8,0

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал, в т.ч.:	15 874 035	8 559 281
Источники базового капитала	16 669 134	10 181 767
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(795 099)	(1 622 486)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 505 944	3 444 301
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	18 379 979	12 003 582

Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)

	64 775 411	64 161 255
--	------------	------------

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	24,6%	25,7%
---	-------	-------

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	24,6%	25,7%
--	-------	-------

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	28,4%	29,7%
---	--------------	--------------

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, и в течение 2020 года, Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом и участников Группы определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновой риск, регуляторный риск.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

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

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Центральными нормативами при анализе риска ликвидности являются нормативы, рассчитываемые для головной компании Группы:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$)	81,8%	41,9%
Норматив текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$)	145,9%	140,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ($\leq 120\%$)	49,0%	48,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 марта 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12 603 016	-	-	-	-	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 430	55 816	80 990	71 884	25	-	286 145
Средства в финансовых организациях	710 257	-	-	-	-	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	83 472	2 518 020	6 268 397	5 475 641	9 564 963	557 068	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	548 143	1 079 844	394 450	4 110 392	3 975 172	2 384	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 400 823	1 400 823
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	155 835	78 192	661 603	1 272 107	-	2 167 737
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 835 262	1 835 262
Основные средства	-	-	-	-	-	1 180 680	1 180 680
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	134 717	134 717
Прочие активы	364 437	-	-	-	-	-	364 437
Итого активов	14 386 755	3 809 516	6 822 029	10 319 520	14 812 267	5 110 934	55 261 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	-	-	-	589
Средства финансовых организаций	2 407 225	-	-	-	-	-	2 407 225
Средства клиентов	9 896 591	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	36 406 518
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	-	-	-	-	591 836
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	412 996	27	-	413 023
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Прочие обязательства и резервы	423 334	69 600	125 338	334 738	68 325	-	1 021 335
Итого обязательств	13 319 575	7 159 081	10 412 287	9 878 014	71 570	51 283	40 891 809
Чистая балансовая позиция на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	1 067 180	(3 349 565)	(3 590 258)	441 505	14 740 698	5 059 651	14 369 212
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	1 067 180	(2 282 385)	(5 872 642)	(5 431 137)	9 309 561	14 369 212	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	-	-	-	-	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	63 714	51 515	74 750	66 345	23	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	-	-	-	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 760	5 423 858	9 089 221	261 158	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	338 822	593 631	893 120	1 760 273	4 080 192	2 384	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 378 390	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	-	1 008 608	228 119	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 640 965	1 640 965
Основные средства	-	-	-	-	-	1 294 849	1 294 849
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	158 449	158 449
Прочие активы	316 420	-	-	-	-	-	316 420
Итого активов	15 376 091	2 253 994	8 616 630	8 259 084	13 397 555	4 736 195	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых организациях	732 856	-	-	-	-	-	732 856
Средства клиентов	8 768 214	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	35 278 142
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	-	408 040	-	413 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	79 130	79 130
Прочие обязательства и резервы	412 772	57 772	124 156	322 176	16 402	20	933 298
Итого обязательств	11 080 754	7 152 291	10 411 105	9 452 456	427 660	79 150	38 603 416
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(4 898 297)	(1 794 475)	(1 193 372)	12 969 895	4 657 045	14 036 133
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(602 960)	(2 397 435)	(3 590 807)	9 379 088	14 036 133	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску (см. Примечание 19) вследствие наличия открытых валютных позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Банка на 31 марта 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9 965 562	1 661 751	235 014	740 689	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	286 145	-	-	-	286 145
Средства в финансовых организациях	631 558	50 324	27 982	393	710 257
Кредиты и авансы клиентам	19 370 697	5 096 865	-	-	24 467 562
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	9 379 556	279 465	451 364	-	10 110 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	-	-	-	1 400 823
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 172 769	994 968	-	-	2 167 737
Прочие активы	348 866	14 033	1 538	-	364 437
Итого активов	42 555 976	8 097 406	715 898	741 082	52 110 362
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	-	589
Средства финансовых организаций	565 967	1 465 786	369 661	5 811	2 407 225
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 115 005	1 050 492	29 572	2 609	5 197 678
- текущие счета, счета "до востребования"	2 620 371	328 307	29 572	2 609	2 980 859
- срочные депозиты	1 494 634	722 185	-	-	2 216 819
Средства клиентов физических лиц	29 827 004	1 032 524	319 751	29 561	31 208 840
- текущие счета, счета "до востребования"	3 157 804	55 184	215 433	21 452	3 449 873
- срочные депозиты	26 669 200	977 340	104 318	8 109	27 758 967
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	591 836	-	-	591 836
Выпущенные долговые обязательства	413 023	-	-	-	413 023
Прочие обязательства и резервы	1 021 335	-	-	-	1 021 335
Итого обязательств	35 942 923	4 140 638	718 984	37 981	40 840 526
Чистые активы / (обязательства) на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	6 613 053	3 956 768	(3 086)	703 101	11 269 836
Чистые производные финансовые инструменты	4 308 945	(4 207 444)	-	(82 416)	19 085
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	8 517 366	58 229	445 744	-	9 021 339

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 178 090	1 190 504	438 566	659 645	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	-	-	256 347
Средства в финансовых организациях	914 867	95 048	8 483	63	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	19 298 984	4 904 730	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 634 020	564 608	469 794	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	-	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	759 114	477 613	-	-	1 236 727
Прочие активы	260 483	55 519	218	200	316 420
Итого активов	40 680 295	7 288 022	917 061	659 908	49 545 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых организаций	314 277	40 339	377 698	542	732 856
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 791 547	903 054	31 189	3 686	5 729 476
- текущие счета, счета "до востребования"	2 869 944	162 355	31 189	719	3 064 207
- срочные депозиты	1 921 603	740 699	-	2 967	2 665 269
Средства клиентов физических лиц	28 322 027	730 101	495 378	1 160	29 548 666
- текущие счета, счета "до востребования"	2 806 901	43 910	384 154	459	3 235 424
- срочные депозиты	25 515 126	686 191	111 224	701	26 313 242
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	-	933 298
Итого обязательств	35 941 139	1 673 494	904 265	5 388	38 524 286
Чистые активы / (обязательства) на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	4 739 157	5 614 528	12 796	654 520	11 021 000
Чистые производные финансовые инструменты	4 582 461	(4 580 442)	(816)	-	1 203
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	5 395 793	399 641	1 362	-	5 796 796

Регуляторный риск

В первом квартале 2021 года и в 2020 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», нарушался по 31 августа 2020 года в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение устранено с 1 сентября 2020 года путем создания резерва под возможные потери по ссудной задолженности в необходимом размере в отчетности по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 марта 2021 года в размере 12 047 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 047 руб.).

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 6 252 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 27 903 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 марта 2021 года в размере 16 211 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 61 393 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости на отчетную дату и конец предшествующего периода не имелось.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие указанных обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	6 074 816	2 951 393
Гарантии выданные	2 946 523	2 834 332
Аккредитивы	-	11 150
Резерв под ОКУ	(165 205)	(153 485)
Итого обязательства кредитного характера	8 856 134	5 643 390

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группа основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которые определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Группой установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня – котироваемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг СРО НФА (MIRP); информационная система Cbonds.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми: прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже. Банк применяет следующие методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их справедливую стоимость:

– метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Банк использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

– методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевого и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:

- срок погашения и/или срок оферты;
- выпущены эмитентами одной отрасли;
- валюта платежа;
- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.

– методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предположении о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых организациях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котироваемым на рынке.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года представлена ниже:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 823	-	-	1 400 823	1 400 823
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	10 110 385	9 697 531	410 470	2 385	10 110 385
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	2 167 737	2 167 737	-	-	2 167 737
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 603 016	2 595 295	10 007 721	-	12 603 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	286 145	-	286 145	-	286 145
Средства в финансовых организациях	710 257	-	710 257	-	710 257
Кредиты и авансы клиентам	24 467 562	-	-	24 739 804	24 739 804
Прочие активы	364 437	-	-	364 437	364 437
Итого финансовых активов	52 110 362	14 460 563	11 414 593	26 507 449	52 382 604
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	-	-	589	589
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	2 407 225	-	2 407 225	-	2 407 225
Средства клиентов	36 406 518	-	6 422 743	30 216 878	36 639 621
Выпущенные долговые обязательства	413 023	-	-	417 264	417 264
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	591 836	-	591 836	-	591 836
Прочие обязательства и резервы	1 021 335	-	-	1 021 335	1 021 335
Итого обязательств	40 840 526	-	9 421 804	31 656 066	41 077 870

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	1 378 390	1 378 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 668 422	7 041 421	263 554	363 447	7 668 422
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 236 727	1 236 727	-	-	1 236 727
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	2 595 295	10 871 510	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	256 347	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	24 203 714	-	-	24 413 837	24 413 837
Прочие активы	316 420	-	-	316 420	316 420
Итого финансовых активов	49 545 286	10 873 443	12 409 873	26 472 094	49 755 410
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	732 856	-	732 856	-	732 856
Средства клиентов	35 278 142	-	6 299 631	30 714 860	37 014 491
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	416 070	416 070
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	1 166 912	-	1 166 912
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	933 298	933 298
Итого обязательств	38 524 286	-	8 199 399	32 064 228	40 263 627

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, ассоциированные компании Группы, а также включены лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность головной организации Группы.

В состав организаций - связанных сторон Группы по состоянию на отчетную дату входят следующие юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "Холдинг "Зэп Европа";
- ООО "Иркутская лесная компания";
- ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое".

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 499 838	424 275	223 461	2 147 574
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи			2 384	2 384
Прочие активы	-	143	2 164	2 307
Итого активов	1 499 838	424 418	228 009	2 152 265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	8 253	-	61 564	69 817
Средства клиентов физических лиц	-	64 090	22 661	86 751
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	12 691	187 161	199 852
Гарантии выданные	409 368	-	137 026	546 394
Итого обязательств	4 429 581	76 781	408 412	4 914 774

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	47 032	10 988	3 794	61 814
Процентные расходы	(33 635)	(489)	(627)	(34 751)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(3 520)	(4 593)	(28 555)	(36 668)
Комиссионный доход	214	-	537	751
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	10 091	5 906	(24 851)	(8 854)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030	212 368	2 250 236
Прочие активы	-	16	2 767	2 783
Итого активов	1 609 838	428 046	215 135	2 253 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-	131 903	214 031
Средства клиентов физических лиц	-	68 221	25 033	93 254
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110	190	5 300
Гарантии выданные	77 088	-	13 925	91 013
Итого обязательств	4 171 176	73 331	171 051	4 415 558

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	46 241	10 897	1 036	58 174
Процентные расходы	(33 915)	(289)	(311)	(34 515)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	1 249	(1 782)	(533)
Комиссионный доход	845	-	1 322	2 167
Итого чистые доходы от операций со связанными сторонами	13 171	11 857	265	25 293

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 год и 31 марта 2020 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Заработная плата	32 664	11 999
Итого вознаграждений	32 664	11 999

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

В мае 2021 года на базе филиала «Московский» Банком открыта новая операционная касса вне кассового узла «Жуковский», которая будет предоставлять круглосуточное обслуживание физических лиц на территории аэропорта «Жуковский» по обмену валюты, денежным переводам и платежам.

Подписано от имени Руководства «28» мая 2021 года.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Приложение №2

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный период, состоящий из 6 месяцев

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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	4.1	721 253	667 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 344 123	1 217 740
2.1	Обязательные резервы	4.1	288 638	256 347
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 031 290	2 723 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-	1 226
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.4.1	41 261 185	40 989 763
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.4.1	11 175 373	8 902 765
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 342 849	2 387 090
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1	1 793 281	1 985 614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	196 706	145 326
13	Прочие активы	4.1	554 435	365 187
14	Всего активов		61 420 495	59 385 535
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	43 481 194	41 367 850
16.1	средства кредитных организаций	4.1	3 206 253	1 890 719
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	40 274 941	39 477 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	30 644 183	29 606 015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	141 689	413 078
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	141 689	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	9 086	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	38 408	66 681
21	Прочие обязательства	4.1	656 862	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	172 803	153 486
23	Всего обязательств		44 500 042	42 621 448
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	15 552 289
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	-	502 719
27	Резервный фонд	4.3	153 871	153 871
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(178 270)	86 540
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 366	299 365
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.2	19 042	12 241
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 074 155	157 062
36	Всего источников собственных средств		16 920 453	16 764 087
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 440 886	8 703 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	4 310 735	2 834 333
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

10.08.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	2	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ **443099, г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 90**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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,	4.2	2 030 576	1 449 006
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	200 643	102 152
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 485 338	1 138 021
1.3	от вложений в ценные бумаги	4.2	344 595	208 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	976 208	1 069 680
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	13 486	114
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	954 875	1 066 466
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	7 847	3 100
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	1 054 368	379 326
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		67 659	(232 537)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		118 352	(219)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 122 027	146 789
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 779)	(118 604)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 022	67 339
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	118 643	55 304
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	3 905	174 428
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	(30 376)	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	16 554
14	Коммиссионные доходы	4.2	301 963	96 272
15	Коммиссионные расходы	4.2	25 867	15 071
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 801)	(1 415)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(62 464)	(123 806)
19	Прочие операционные доходы	4.2	105 412	209 011
20	Чистые доходы (расходы)		1 530 685	506 801
21	Операционные расходы	4.2	1 102 490	911 226
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		428 195	(404 425)
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2	45 120	32 547
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	383 075	(436 972)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	383 075	(436 972)

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		383 075	(436 972)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(286 284)	(72 264)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(286 284)	(72 264)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(28 274)	(56 343)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(258 010)	(15 921)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(258 010)	(15 921)
10	Финансовый результат за отчетный период		125 065	(452 893)

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

Председатель Правления _____ Арбузов В.П.

Главный бухгалтер _____ Малышева Ю.В.

10.08.2021



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

443099, Г.САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	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:	4.3	15 552 289	16 055 008	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 552 289	16 055 008	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		962 974	273 856	35
2.1	прошлых лет		962 974	616 763	35
2.2	отчетного года		-	(342 907)	35
3	Резервный фонд		153 871	153 871	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)		16 669 134	16 482 735	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		115 736	118 737	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
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)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		115 736	118 737	
29	Базовый капитал, итого:	4.3	16 553 398	16 363 998	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, 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, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого:		-	-	
45	Основной капитал, итого:		16 553 398	16 363 998	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 591 110	2 706 541	16+29+35-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		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		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		2 591 110	2 706 541	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 591 110	2 706 541	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		19 144 508	19 070 539	
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		66 684 288	63 787 048	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		66 684 288	63 787 048	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		67 058 496	64 161 255	14+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)	4.4	24.824	25.654	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	4.4	24.824	25.654	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	4.4	28.549	29.723	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.824	19.654	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 1 Отчета, приведены в таблице № раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Забудь безнадзорный проект"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	103005548	104005548001D	не применимо	104005548002D
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 960 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России.	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	3,4	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	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-ных дней в теч любых 30 послед-х опер-ных дней; Ута-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва или Комитетом бан надзора БР ута-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва. Общере собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интр-а в ОА, мена произ-ся в соотв с договором и законодательством.	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с Ф3 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.	В соотв. с Ф3 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.	(а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более опер-ных дней в течение любых 30 последовательных опер-ных дней; (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 предупредж банкротства	В соотв. с Ф3 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.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.solid.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Мальшова Ю.В.

10.08.2021



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

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

Председатель Правления



Арбузов В. П.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

10.08.2021

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

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:		807 744	105 229
1.1.1	проценты полученные		2 166 114	1 506 490
1.1.2	проценты уплаченные		(916 303)	(1 027 141)
1.1.3	комиссии полученные		301 851	96 272
1.1.4	комиссии уплаченные		(25 867)	(15 071)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3 369	(120 604)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		118 643	55 304
1.1.8	прочие операционные доходы		72 861	255 211
1.1.9	операционные расходы		(871 355)	(623 640)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(41 569)	(21 592)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 746 917	(366 450)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(32 291)	(25 533)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(384 270)	(2 882 439)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		120 728	(83 964)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 379 989	280 659
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		890 540	2 282 873
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(271 389)	11 100
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		43 610	50 854
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	4.6	2 554 661	(261 221)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 203 040)	(2 894 304)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 686 710	4 026 874
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(78 173)	(13 318)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 344	-
2.7	Дивиденды полученные		-	16 554
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	(2 590 159)	1 135 806
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(102 440)	(54 250)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	(102 440)	(54 250)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(70 671)	113 656
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.6	(208 609)	933 991
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 055 218	2 093 898
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 846 609	3 027 889

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

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

10.08.2021



**Пояснительная информация
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 1 полугодие 2021 года**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 30 июня 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм ежеквартальной отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является 1 полугодие 2021 года, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая пояснительную информацию) раскрывается на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru.

1. Общая информация

1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский 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 (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

- дата государственной регистрации: 23 октября 1990 года;
- основной государственный регистрационный номер: 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 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 (далее - ГК РФ) и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с ГК РФ.

1.2. Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Банк России»). 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, № 036-02782-100000 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, № 036-02825-010000 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, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 30.06.2021 и 31.12.2020 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое", которая составляет 100% и 100% участия в ЗПИФ недвижимости "ЖН", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг".

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 30 июня 2021 года	Доля участия за 31 декабря 2020 года
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%
ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	Вьетнам	100%	100%

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

1.4. Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Международная платежная система MasterCard (ассоциированный член);
- Национально значимая платежная система Сэнди (прямой участник);
- Платежная система "Контакт" (прямой участник);
- Платежная система "Золотая корона" (прямой участник);
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области»;

- 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).

1.5. Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный», с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию за 30.06.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (31.12.2020: 33 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 30.06.2021

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	8 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5, Операционная касса вне кассового узла -1; удаленная точка обслуживания - 1
г. Санкт-Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Владивосток	2 подразделения: Дополнительный офис -1 ; Операционный офис – 1
г. Екатеринбург	1 подразделение: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1

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

1.7. Информация об органах управления Банка

Согласно Устава 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 за 30.06.2021 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Гордеева Ирина Олеговна, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор).

Правление Банка:

- Арбузов Вячеслав Петрович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафиль Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

1.8. Сведения о численности сотрудников Банка

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 30.06.2021 и 31.12.2020 составляло 655 и 676 человек соответственно.

1.9. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли

По итогам работы за 2020 год Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб.

30.06.2021 единственным акционером было принято решение о погашении убытка за счет собственных средств (капитала) Банка:

- Эмиссионного дохода в размере 502 719 тыс. рублей;
- нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 494 212 тыс. рублей.

Сумма непокрытого убытка прошлых лет в размере 1 564 560 тыс. руб. погашена за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели	тыс. руб.		
	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (%)
Активы	61 420 495	59 385 535	3,4
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 261 185	40 989 763	0,7
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	11 175 373	8 902 765	25,5
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 342 849	2 387 090	(1,9)
Средства клиентов (некредитных организаций)	40 274 941	39 477 131	2,0
Капитал*	19 144 508	19 070 539	0,4
Акционерный капитал**	16 920 453	16 764 087	0,9
Достаточность капитала (Н1)	28,5%	29,7%	(4,0)

*) рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

**) раздел «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

За 1 полугодие 2021 года активы Банка увеличились на 3,4% и на 01.07.2021 составили 61 420 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 1 полугодие 2021 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 0,7% и составила 41 261 млн руб. По состоянию на 01.07.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 67,2%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 1 полугодие 2021 года на 19,7% и составили 13 518 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 1 полугодие 2021 года увеличились на 2,0% и на 01.07.2021 составили 40 275 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2021 составили 19 145 млн руб., что на 0,4% выше его значения на 01.01.2021.

В 1 полугодии 2021 года Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов. В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	383 075	(436 972)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155 523	101 100
Базовая прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2,46	(4,32)

Разводненная прибыль на одну акцию. По состоянию за 30.06.2021 и 31.12.2020 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

2.2. Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. 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.

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плана участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 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 предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «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».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию за 31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией,

Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Zhejiang Chouzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd (Иу, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, СРВ)
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения и рядом других кредитных организаций КНР заключены договоры банкомных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций, установлены RMA. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1190 кредитных организаций-участников, в том числе 53 прямых и 1137 косвенных. Среди косвенных участников 876 - в Азии (527 в КНР), 153 в Европе, 42 в Африке, 26 в Северной Америке, 23 в АТР и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции ПФО – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости

услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран.

В целях реализации Стратегии установлены корреспондентские отношения с международными финансовыми институтами, кредитными организациями Республики Таджикистан и Республики Узбекистан с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР)
- Межгосударственный Банк
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан)
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан)
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан)
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан)
- ЗАО МДО «Хумо» (Республика Таджикистан)
- ООО МДО «Матин» (Республика Таджикистан)
- ООО МДО «Душанбе Сити» (Республика Таджикистан)
- ЧАКБ «Универсал Банк» (Республика Узбекистан)
- ЧАКБ «Ориент Финанс Банк» (Республика Узбекистан)

Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Call-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы Unionpay International.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

С 2019 года Банк стал являться полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в китайских юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность».

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. При работе с клиентами 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 - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «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);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- 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.

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. 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. 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. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 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.

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. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;

- преимущество входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Учет доходов и расходов в течение 2021 года осуществляется по методу начислений и ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных частей вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных

и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно).

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Материальные запасы учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. При определении бизнес-модели в ходе анализа определяется, является ли целью удержания финансового инструмента:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) и определяет трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

- исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты;
- исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки

финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФ определяется при наличии информации о последних рыночных сделках, заключенных на организованном рынке в течение последних 90 календарных дней. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия необходимой рыночной информации для расчета справедливой стоимости инвестиционных паев ПИФ Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.

Проведение расчетных операций. Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

По *выданным банковским гарантиям* Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке

«Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020 года.

Договоры аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Когда Банк передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные

прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

Создание резервов на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.

В дополнение к действующему Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку рассчитывает и отражает сумму корректировок под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно Положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков

за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.2). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.
2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

Вложения в ценные бумаги

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

Дебиторская задолженность

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за

счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

3.4. Некорректирующие события после отчетной даты

08 июля 2021 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» повысило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг до уровня ВВ-(RU), прогноз «Стабильный». Повышение кредитного рейтинга отражает улучшение оценки достаточности капитала с удовлетворительной до адекватной на фоне изменения подхода АКРА к оценке способности Банка к генерации капитала ввиду значительных изменений в структуре активов в результате присоединения Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) и продолжающегося изменения профиля деятельности.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 30.06.2021 составила 61 420 495 тыс. руб. (31.12.2020: 59 385 535 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 2 034 960 тыс. руб. или на 3,43 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 1 полугодие 2021 года с положительным финансовым результатом. Данная прибыль является плановой и предусмотрена действующей редакцией ПФО.

Прибыль за 1 полугодие 2021 года составила 383 075 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2020 года: 436 972 тыс. руб.).

Финансовый результат за 1 полугодие 2021 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил положительную величину 125 065 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: отрицательный финансовый результат 452 893 тыс. руб.).

4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30.06.2021 структура активов Банка представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Денежные средства	721 253	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 344 123	1 217 740
<i>обязательные резервы</i>	<i>1 055 485</i>	<i>953 892</i>
	288 638	256 347
Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 065 376	1 884 940

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 414 571 тыс. руб. и в иностранной валюте 306 682 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 106 394	1 498 497
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	240 850	126 490
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	617 631	646 215
Расчеты по клиринговым операциям	33 029	418 120
Денежные средства участников платежной системы	33 655	34 347
Резервы на возможные потери	(269)	(45)
Итого средства в кредитных организациях	2 031 290	2 723 624

В статье «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" за 30.06.2021 в сумме 961 419 тыс. руб. (31.12.2020: 1 296 999 тыс. руб.) По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 30.06.2021 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 961 419 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за 30.06.2021 - отсутствуют, за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб.

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	Удельный вес, %	за 31 декабря 2020 года	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса, %
Депозиты в Банке России	3 800 000	7,6	1 400 163	2,8	4,8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	8 696 823	17,4	13 340 187	26,8	(9,4)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	30 732 331	61,6	28 010 208	56,3	5,3
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>643 710</i>	<i>-</i>	<i>670 757</i>	<i>1,3</i>	<i>(1,3)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 620 568	13,3	6 986 861	14,0	(0,8)
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>386 433</i>	<i>-</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>4,8</i>
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	49 849 722	100,0	49 737 419	100,0	-
Резервы под ОКУ	(8 588 537)	-	(8 747 656)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 261 185	-	40 989 763	-	-

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 30.06.2021 и 31.12.2020. Величины резервов под ОКУ за 30.06.2021 и 31.12.2020 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 400 872 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 30.06.2021 сумма сделок составила 1 030 143 тыс. руб. или 2,8% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2020: 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 386 433 тыс. руб. или 5,8% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, в т.ч. по операциям с Банком России, за 30.06.2021 составляют 12 496 823 тыс. руб. (31.12.2020: 14 740 350 тыс. руб.), в т.ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк», а также просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года. Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.07.2021, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 380 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.07.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

В соответствии с утвержденной новой редакцией ПФО, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием с баланса.

По проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО.

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 30.06.2021, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	4 401 685	-	-	4 401 685
Низкий кредитный риск	980 698	-	-	980 698
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	5 382 383	-	3 314 440	8 696 823
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(2 494)	-	(380 000)	(382 494)
Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	5 379 889	-	2 934 440	8 314 329

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	697 585	-	-	697 585
Низкий кредитный риск	17 050 300	-	-	17 050 300
Средний кредитный риск	4 396 307	1 464 946	-	5 861 253
Высокий кредитный риск	-	301 008	528 405	829 413
Дефолтные активы	-	-	6 293 780	6 293 780
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	22 144 192	1 765 954	6 822 185	30 732 331
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(846 880)	(199 510)	(5 566 624)	(6 613 014)
Итого кредитование юридических лиц	21 297 312	1 566 444	1 255 561	24 119 317

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	2 950 669	-	-	2 950 669
Средний кредитный риск	82 251	2 745	-	84 996
Высокий кредитный риск	-	42 230	-	42 230
Дефолтные активы	386 433	-	3 156 240	3 542 673
Итого валовая балансовая стоимость	3 419 353	44 975	3 156 240	6 620 568
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(45 720)	(20 534)	(1 526 775)	(1 593 029)
Итого кредитование физических лиц	3 373 633	24 441	1 629 465	5 027 539

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.12.2020, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	7 302 810	-	-	7 302 810
Низкий кредитный риск	2 722 937	-	-	2 722 937
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	10 025 747	-	3 314 440	13 340 187
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(2 309)	-	(380 000)	(382 309)
Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	10 023 438	-	2 934 440	12 957 878

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 017	954 063	-	11 833 080
Средний кредитный риск	8 623 833	-	-	8 623 833
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 435 061	6 435 061
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 976 029	1 599 118	6 435 061	28 010 208
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(5 442 162)	(6 710 071)
Итого кредитование юридических лиц	19 040 166	1 267 072	992 899	21 300 137

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 852	-	-	3 267 852
Средний кредитный риск	98 252	665	-	98 917
Высокий кредитный риск	-	26 345	-	26 345
Дефолтные активы	372 938	-	3 220 809	3 593 747
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Итого резервы под ОКУ	(56 766)	(11 959)	(1 586 551)	(1 655 276)
Итого кредитование физических лиц	3 682 276	15 051	1 634 258	5 331 585

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 30.06.2021 составила 3 590 303 тыс. руб. (31.12.2020: 3 237 677 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 3 564 949 тыс. руб. (31.12.2020: 3 228 317 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	за 30 июня 2021 года		за 31 декабря 2020 года	
	1 категория			
Ценные бумаги		16 000		-
Гарантийные депозиты		9 360		9 360
	2 категория			
Ценные бумаги		-		-
Недвижимость		3 552 256		3 227 493
Имущество		5 494		824
Гарантийный депозит		7 199		-
ИТОГО:		3 590 309		3 237 677

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность						
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 309	380 000	382 309	10 025 747	3 314 440	13 340 187
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 129	-	5 129	350 135 803	-	350 135 803
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 944)	-	(4 944)	(354 779 167)	-	(354 779 167)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	185	-	185	(4 643 364)	-	(4 643 364)
Остаток на 30 июня 2021 года	2 494	380 000	382 494	5 382 383	3 314 440	8 696 823

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого ожидае- мые кредитные убытки	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	5 442 162	6 710 071	19 976 029	1 599 118	6 435 061	28 010 208
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки								
	4 435	(4 435)	-	-	138 599	(138 599)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы								
	(60 716)	60 716	-	-	(1 011 140)	1 011 140	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы								
	(4 692)	(207 526)	212 218	-	(130 854)	(354 780)	485 634	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии								
	(79 441)	61 368	(13 615)	(31 688)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости								
	302 264	23 823	49 838	375 925	9 047 987	152 773	95 049	9 295 809
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости								
	(250 833)	(66 482)	(68 955)	(386 270)	(5 876 429)	(503 698)	(138 535)	(6 518 662)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период								
	(88 983)	(132 536)	179 486	(42 033)	2 168 163	166 836	442 148	2 777 147
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период								
	-	-	(55 024)	(55 024)	-	-	(55 024)	(55 024)
Остаток на 30 июня 2021 года	846 880	199 510	5 566 624	6 613 014	22 144 192	1 765 954	6 822 185	30 732 331

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы	Итого ожидае- мые кредитные убытки	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 766	11 959	1 586 551	1 655 276	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	11 767	(4 861)	(6 906)	-	29 083	(15 600)	(13 483)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(970)	6 530	(5 560)	-	(55 100)	66 413	(11 313)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(76)	(20 349)	20 425	-	(26 451)	(31 636)	58 087	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(22 642)	27 650	30 033	35 041	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	7 330	335	12 373	20 038	341 276	628	13 368	355 272
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(6 455)	(730)	(70 883)	(78 068)	(608 497)	(1 840)	(71 970)	(682 307)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(11 046)	8 575	(20 518)	(22 989)	(319 689)	17 965	(25 311)	(327 035)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(39 258)	(39 258)	-	-	(39 258)	(39 258)
Остаток на 30 июня 2021 года	45 720	20 534	1 526 775	1 593 029	3 419 353	44 975	3 156 240	6 620 568

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность						
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 680	30 000	31 680	6 142 496	3 300 000	9 442 496
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 440	-	1 440	157 101 545	-	157 101 545
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 362)	-	(2 362)	(159 944 483)	-	(159 944 483)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(922)	-	(922)	(2 842 938)	-	(2 842 938)
Остаток на 30 июня 2020 года	758	30 000	30 758	3 299 558	3 300 000	6 599 558

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 394	3 347	2 348 465	2 730 206	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(3 347)	3 347	-	-	(16 408)	16 408	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	68 132	-	3 755	71 887	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	317 706	-	4 156	321 862	9 425 485	-	20 372	9 445 857
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(135 131)	-	5 165	(129 966)	(3 608 637)	-	9 131	(3 599 506)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	250 707	(3 347)	16 423	263 783	5 816 848	(16 408)	45 911	5 846 351
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(2 868)	(2 868)	(200 000)	-	(286 769)	(486 769)
Остаток на 30 июня 2020 года	629 101	-	2 362 020	2 991 121	17 582 080	-	3 502 394	21 084 474

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Увеличение при присоединении прочих организаций				-				-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 358	(104)	(4 254)	-	9 802	(117)	(9 685)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(311)	311	-	-	(24 754)	24 754	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(52)	(1 245)	1 297	-	(6 370)	(2 565)	8 935	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	3 346	312	2 219	5 877	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 285	6 496	7 800	27 581	736 943	10 764	4 654	752 361
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(11 145)	6 437	22 165	17 457	(255 754)	(1 141)	18 533	(238 362)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	9 481	12 207	29 227	50 915	459 867	31 695	22 437	513 999
Остаток на 30 июня 2020 года	29 133	13 675	1 478 157	1 520 965	2 011 185	34 513	3 113 823	5 159 521

Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
1.	Объем просроченной задолженности	11 971 103	11 857 803
1.1	до 30 дней	273 274	78 090
1.2	от 31 до 90 дней	37 932	356 301
1.3	от 91 до 180 дней	189 139	22 628
1.4	свыше 180 дней	11 470 758	11 400 784

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 6.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», за 30.06.2021 составили 11 175 373 тыс. руб. или 18,19% активов Банка (31.12.2020: 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка).

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность»
за 30 июня 2021 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции эмитентов	RUR	1	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	Без обременения
Итого		1					

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность»
за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции эмитентов	RUR	338 822	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	Частичное обременение 844 521 000 шт.
Итого		338 822					

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 30.06.2021

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Еврооблигации	-	-	от 2022 до 2023гг.	701 454	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025гг.	225 447	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022гг.	978 001	-	-	Частичное обременение 793 798 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2026гг.	4 570 543	-	-	Частичное обременение 1 412 965 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	до 2022 гг.	124 469	-	-	Частичное обременение 124 469 тыс. руб.
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	4 575 459	-	-	без обременения
Итого:	X	10 473 919	X	701 454	X

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 30.06.2021 составляют 2 409 657 тыс. руб. (за 31.12.2020 - 1 236 727 тыс. руб.)

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию 30.06.2021 составляют 2 614 926 тыс. руб. (корпоративные облигации, облигации Федерального займа, облигации субъектов РФ). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 161 379 тыс. руб. и представлены корпоративными облигациями. Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 399 068 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумага за 30.06.2021 приведен ниже:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	618 683	84
Низкий кредитный риск	2 821 556	6 803
Средний кредитный риск	1 130 304	9 021
Итого по корпоративным облигациям	4 570 543	15 908
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	820 142	313
Низкий кредитный риск	157 859	318
Итого по облигациям кредитных организаций	978 001	631
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	473 802	49
Низкий кредитный риск	227 652	479
Итого по корпоративным еврооблигациям	701 454	528
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	44 185	187
Низкий кредитный риск	181 262	140
Итого по региональным и муниципальным облигациям	225 447	327
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 469	1 073
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 469	1 073
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	4 575 459	575
Итого по облигационным займам Российской Федерации	4 575 459	575
Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 175 373	19 042

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2020

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинарированные в RUR	Ценные бумаги, номинарированные в иностранной валюте		Информация об обременении
		Текущая (справедливая) стоимость	Текущая (справедливая) стоимость	
	Сроки погашения	Сроки погашения	Сроки погашения	
Еврооблигации	-	-	от 2021 до 2026 гг.	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	261 173	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 138 077	-	Частичное обременение 981 048 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 704 448	-	Частичное обременение 479 046 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	124 316	-	Обременение
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	2 162 211	-	без обременения
Итого:	X	7 390 225	X	1 173 718

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.12.2020 составляют 1 236 727 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2020 составляют 263 554 тыс. руб. (корпоративные облигации). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 361 063 тыс. руб. (корпоративные облигации). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 278 148 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	420 224	114
Низкий кредитный риск	2 809 513	4 188
Средний кредитный риск	474 711	4 412
Итого по корпоративным облигациям	3 704 448	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
Итого по облигациям кредитных организаций	1 138 077	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	760 882	122
Низкий кредитный риск	294 454	309
Средний кредитный риск	118 382	1 020
Итого по корпоративным еврооблигациям	1 173 718	1 451
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	261 173	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 316	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219
Итого по облигационным займам Российской Федерации	2 162 211	219
Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 563 943	12 241

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 полугодие 2021 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	12 241	12 241
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	4 783	4 783
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	7 051	7 051
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 033)	(5 033)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	6 801	6 801
Остаток на 1 июля 2021 года	19 042	19 042

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	7 918	7 918
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	(332)	(332)
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	2 642	2 642
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(896)	(896)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	1 414	1 414
Остаток на 1 июля 2020 года	9 332	9 332

Переклассификация ценных бумаг в 1 полугодии 2021 году между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – за 30.06.2021 составили 2 342 849 тыс. руб. или 3,81% активов Банка (31.12.2020: 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 342 849	2 387 090
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(409 749)	(365 508)
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	2 384

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 263 546 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации за 30 июня 2021 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без
комбинированный	1 392 214	(166 956)	100		РФ		обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является	РФ		обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	1 140 000	(180 317)	100	юридическим лицом	РФ	Контроль ос участие	обременения
				Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ			без
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	-	100		РФ		обременения
Итого	2 752 598	(409 749)	-	-	-	-	-

**Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации
за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концетрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный	1 392 214	(122 685)	100		РФ		без обременения
ЗПИФ недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ недвижимости	1 140 000	(180 347)	100	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ	РФ		без обременения
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	-	100		РФ		без обременения
Итого	2 752 598	(365 508)	-	-	-	-	-

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30.06.2021 составили 1 793 281 тыс. руб., доля в активах Банка 2,9 % (31.12.2020: 1 985 614 тыс. руб., доля в активах Банка 3,3%).

В состав данной статьи бухгалтерского баланса входят следующие виды активов:

	Балансовая стоимость за 30.06.2021	Балансовая стоимость за 31.12.2020
Основные средства	759 711	960 192
Активы в форме права пользования	404 004	398 887
ВНОД	508 351	503 564
Нематериальные активы	115 736	118 737
Материальные запасы	5 479	4 234
ИТОГО	1 793 281	1 985 614

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 30.06.2021 и за 31.12.2020.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	
				ОС	Итого
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	12 655	18 867	1 828 593
за 30 июня 2021 года	944 695	619 129	13 488	8 010	1 585 322
Поступило ОС	-	43 770	833	-	44 603
Выбыло ОС	271 557	5 460	-	-	277 017
в т.ч. переведено в ДАПП	270 790	2 581	-	-	273 371
Накопленная амортизация					
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 125	-	868 401
за 30 июня 2021 года	320 037	494 885	10 689	-	825 611
Остаточная стоимость					
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 530	18 867	960 192
за 30 июня 2021 года	624 658	124 244	2 799	8 010	759 711

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	600 757	33 600	634 357
за 30 июня 2021 года	620 012	54 789	674 801
Поступило	86 137	21 486	107 623
Выбыло	66 882	297	67 179
Накопленная амортизация			
за 31 декабря 2020 года	222 007	13 463	235 470
за 30 июня 2021 года	250 268	20 529	270 797
Остаточная стоимость			
за 31 декабря 2020 года	378 750	20 137	398 887
за 30 июня 2021 года	369 744	34 260	404 004

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.06.2021 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 30 июня 2021 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	в т.ч. поступило за 1 полугодие 2021 года	тыс. руб.		
				в т.ч. в результате реклассификации объектов	в т.ч. выбыло за 1 полугодие 2021 года	в т.ч. переоценка за 1 полугодие 2021 года
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 846	268 148	698	698	-	-
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	9 427	8 729	698	698	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	239 505	235 416	8 433	8 433	4 344	-
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	237 071	232 244	8 433	8 433	-	-
Итого	508 351	503 564	9 131	9 131	4 344	-

По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение об арендных платежах в периоде один год.

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). В отчетном периоде получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 14 291 тыс. рублей.

Нематериальные активы классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке отсутствуют.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

**Информация о вложениях в нематериальные активы
(расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)**

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 30 июня 2021 года	Остаток за 31 декабря 2020 года	Накопленная амортизация за 30 июня 2021 года	Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года
НМА, созданные Банком	1 141	1 141	949	938
Прочие НМА	307 478	288 760	191 924	170 226
Итого	308 619	289 901	192 883	171 164

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 30.06.2021 сохраняются.

	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	874 090	949 646
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	-	49 404
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	25 452	27 903

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПП) по состоянию за 30.06.2021 составляют 196 706 тыс. руб., за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет 145 326 тыс. руб.

«Прочие активы»:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Финансовые:		
Задолженность по начисленным комиссиям	2 810	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	8 046	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	153 245	122 055
Прочее	508 473	355 942
Резерв под обесценение	(126 559)	(131 070)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	5 621	2 885
Расчеты по налогам и сборам	3 059	5 214
Резерв под обесценение	(260)	(163)
Итого прочие активы	554 435	365 187

Структура обязательств за отчетную дату 30.06.2021 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций»:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:	3 206 253	1 890 719
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3 115 211	1 467 401
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	91 042	423 318

«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

	тыс. руб.			
Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:	40 274 941	39 477 131	797 810	2,0
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	2 948 642	3 183 422	(234 780)	(7,4)
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	30 644 183	29 606 015	1 038 165	3,5
вклады	26 979 203	26 316 187	663 016	2,5
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 664 977	3 289 828	375 149	11,4
Депозиты юридических лиц	2 616 622	2 661 470	(44 845)	(1,7)
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	53 534	14 264	39 270	275,3

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 30.06.2021 составляют 0 тыс. руб. (за 31.12.2020: 0 руб.).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк не менял подходы к классификации признанных финансовых обязательств и не осуществлял реклассификации между категориями:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

«Выпущенные долговые обязательства»:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	141 689	413 078
Выпущенные облигации	27	24
Выпущенные векселя	141 000	413 054
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	662	-

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 30.06.2021

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства	
			по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	свыше года	141 000	662	4,72
Облигации	07.03.2025	27	0	3,00

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2020

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства	
			по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до 90 дней	5 000	38	4,00
Вексель	свыше года	405 000	3 015	3,37
Облигации	07.03.2025	24	1	6,75

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30.06.2021 – 9 086 тыс. руб. (за 31.12.2020: 5 535 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 38 408 тыс. руб. (за 31.12.2020: 66 681 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Прочие обязательства всего, в т.ч.	656 862	614 818
Финансовые:		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	13 938	6 804
Расчеты по банковским гарантиям	23 360	18 910
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	44 097	83 945
Незавершенные расчеты	-	-
Арендные обязательства	423 947	417 986
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	12 047
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	115 822	61 495
Расчеты по налогам и сборам	19 664	11 990
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 987	1 641

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 30.06.2021 составили 75 679 тыс. руб. (31.12.2020: 61 377 тыс. руб.).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п.п.	Наименование показателя	тыс. руб.			
		за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	240 850	126 490	114 360	90,4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 285 484	6 887 553	397 931	5,8
2.1	банкам-нерезидентам	1 888 888	1 573 998	314 890	20,0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 390 219	5 309 276	80 943	1,5
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 377	4 279	2 098	49,0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	825 921	1 298 034	(472 113)	(36,4)
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	825 921	1 298 034	(472 113)	(36,4)
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	217 375	515 993	(298 618)	(57,9)
4.1	банков-нерезидентов	91 042	423 318	(332 276)	(78,5)
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55 329	23 854	31 475	131,9
4.3	физических лиц-нерезидентов	71 004	68 821	2 183	3,2

«Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 178 270 тыс. руб. С начало года показатель уменьшился на 264 810 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергoproект» составляет 100,0% (за 31.12.2020: 100%).

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:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Срочные сделки	-	84 411
Аккредитивы	-	11 150
Обязательства по предоставлению кредитов	4 027 143	2 951 313
Резерв по ОКУ	97 974	106 350
Выданные гарантии и поручительства	4 310 735	2 834 333
Резерв по ОКУ	72 586	47 135
Прочие инструменты	75 106	82
Резерв по ОКУ	2 243	1

4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 1 полугодие 2021 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	тыс. руб.			
	за 30 июня 2021 года	за 30 июня 2020 года	Прирост / Снижение	Изменение в %%
Процентные доходы всего, в том числе:	2 030 576	1 449 006	581 570	40,1
от размещения средств в кредитных организациях	200 643	102 152	98 491	96,4
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 485 338	1 138 021	347 317	30,5
от вложений в ценные бумаги	344 595	208 833	135 762	65,0

В отчетном периоде за 1 полугодие 2021 года Банк активно 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, представленных в балансе Банка.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 30 июня 2021 года	за 30 июня 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	118 643	55 304
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 905	174 428
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(30 376)	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами	92 172	229 732

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок с валютными СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

Информация по комиссионным и прочим доходам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	65 730	30 048
Доходы от осуществления переводов денежных средств	171 212	25 746
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	61 350	31 272
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	494	451
От сдачи имущества в аренду	9 245	113 522
От выбытия (реализации) имущества	3 678	-
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	648	349
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 879	6 861
Прочие, в т.ч.	87 139	97 034
отсроченные разницы по субординированным займам	65 790	66 042
Итого	407 375	305 283

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 полугодие 2021 года

Наименование актива	тыс. руб.						
	Остаток на 1 января 2021 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 июня 2021 года	
	<i>В т.ч. резерв</i>			<i>В т.ч. резерв</i>		<i>В т.ч.</i>	
	Итого резерв под ОКУ	<i>возможные потери</i>	Резерв ОКУ/РВП	Итого резерв под ОКУ	<i>возможные потери</i>	Итого резерв под ОКУ	<i>резерв на возможные потери</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 747 656	8 508 046	(94 282)	(64 837)	36 808	8 588 537	8 450 572
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 241	-	-	6 801	-	19 042	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	365 508	365 508	-	44 241	44 240	409 749	409 748
Денежные средства	45	45	-	224	224	269	269
Прочие активы	131 232	126 953	(273)	(4 140)	(143)	126 819	126 537
Прочие обязательства	12 047	12 047	-	-	-	12 047	12 047
Прочие условные обязательства кредитного характера	153 486	97 421	-	19 317	45 974	172 803	143 395
Итого	9 422 215	9 110 020	(94 555)	1 606	127 103	9 329 266	9 142 568

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 июня 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери *	Резерв ОКУ/РВП	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	(2 869)	313 086	300 080	4 542 153	4 356 293
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	-	1 414	-	9 332	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	(24 672)	(24 672)	354 963	354 963
Денежные средства	23	23	-	(23)	-	-	-
Прочие активы	119 380	131 028	(5 787)	47 216	26 364	160 809	151 605
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	-	20 737	(2 215)	144 523	74 409
Итого	4 862 678	4 646 392	(8 656)	357 758	299 557	5 211 780	4 937 270

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30 июня 2021 года	за 30 июня 2020 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
Процентные расходы всего, в том числе:	976 208	1 069 680	(93 472)	(8,7)
по привлеченным средствам кредитных организаций	13 486	114	13 372	11729,8
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	954 875	1 066 466	(111 591)	(10,5)
по выпущенным долговым обязательствам	7 847	3 100	4 747	153,1

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25 867	10 210
Расходы на содержание персонала	513 462	360 601
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	196 666	214 208
Страхование	35 210	27 987
Аренда	5 615	3 631
ИТ-расходы	53 618	31 332
Аудиторские услуги	3 226	2 391
Расходы на рекламу	39 691	38 569
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 043	7 368
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	273	233
Прочие расходы	239 686	229 767
Итого	1 128 357	926 297

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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2021 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) начисленных налогов

Наименование расходов	тыс. руб.	
	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
НДС уплаченный	56 752	30 469
Госпошлина и прочие сборы	1 097	629
Налог на землю	3 093	3 383
Налог на имущество	10 086	6 059
Транспортный налог	126	83
Налог за загрязнение окружающей среды	32	0
Итого по символу 48413	71 186	40 623
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	45 120	32 547
Итого:	116 306	73 170

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.07.2021. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 30.06.2021 составил 19 144 508 тыс. руб. (31.12.2020: 19 070 539 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За 1 полугодие 2021 года собственные средства увеличились на 73 969 тыс. руб.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Собственные средства (капитал) итово, в том числе:	19 144 508	19 070 539
Источники базового капитала:	16 669 134	16 825 642
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	15 552 289	15 552 289
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289
Эмиссионный доход	-	502 719
сформированный при размещении обыкновенных акций	-	502 719
Резервный фонд	153 871	153 871
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	962 974	616 763
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	115 736	461 644
Нематериальные активы	115 736	118 737
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-
Убытки текущего года	-	342 907
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Базовый капитал	16 553 398	16 363 998
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	16 553 398	16 363 998
Источники дополнительного капитала:	2 591 110	2 706 541
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	285 764	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	299 365
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 005 980	2 407 176
Дополнительный капитал	2 591 110	2 706 541

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

				тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
		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	15 552 289	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 552 289	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	15 552 289
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	43 481 194	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 005 980
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 005 980
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 793 281	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	115 736	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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	115 736
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	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:	17.1	38 408	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6	54 467 848	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	299 366	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 365
9	"Резервный фонд"	27	153 871	"Резервный фонд"	3	153 871

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 30 июня 2021 года	за 31 марта 2021	за 30 июня 2021 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	48 927 214	44 992 174	3 914 177
при применении стандартизированного подхода	48 927 214	44 992 174	3 914 177
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	43 847	58 433	3 508
при применении стандартизированного подхода	43 847	58 433	3 508
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 171 233	3 238 352	253 699
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 316 414	11 385 189	825 313
при применении стандартизированного подхода	10 316 414	11 385 189	825 313
Операционный риск, всего, в том числе:	4 599 788	5 101 263	367 983
при применении базового индикативного подхода	4 599 788	5 101 263	367 983
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	67 058 496	64 775 411	5 364 680

За 2 квартал 2021 года увеличение кредитного риска на 8,75% (или на 3 935 040 тыс. руб.) при одновременном снижении рыночного риска на 9,39% (или на 1 068 775 тыс. руб.) существенно не повлияло на общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитный риск контрагента снизился на 24,96% (или на 14 586 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 3,52% (или на 2 283 085 тыс. руб.) и составил 67 058 496 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 3,52% с 5 182 033 тыс. руб. (за 31.03.2021) до 5 364 680 тыс. руб. (за 30.06.2021).

4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 1 полугодие 2021 года

Наименование показателя	тыс. руб.		
	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	16 553 398	15 874 035	16 363 998
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 395 418	64 033 094	62 111 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	25,313%	24,790%	26,346%

На 01.07.2021 значение финансового рычага составило 25,313%.

За 1 полугодие 2021 года произошло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований на 3 284 249 тыс. руб. или на 5,29%.

В 1 полугодии 2021 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы Банка в 1 полугодии 2021 года рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Расчет нормативов достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом.

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2021 года

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент		
		30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	24,824	24,649	25,654
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	24,824	24,649	25,654
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	28,549	28,375	29,723

Динамика нормативов ликвидности за 1 полугодие 2021 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент		
		30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	81,030	81,805	41,933
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	113,170	145,883	140,078
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	49,391	49,029	48,295

Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 1 полугодие 2021 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент		
		30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	20,365	23,038	22,204
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	106,084	109,640	109,078
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	7,129	7,408	7,156
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25))	<=20	14,146	15,049	12,644

4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

Изменения в капитале за 1 полугодие 2021 года:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости		Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
			ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО				
Прибыль/ (убыток)	-	-	-	-	-	-	383 075	383 075
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	1	-	-	-	1
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(264 810)	-	6 801	-	-	(258 009)
Прочие движения	-	(502 719)	-	-	-	-	534 018	31 299
Итого	-	(502 719)	(264 810)	1	6 801	0	917 093	156 366

Изменение стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате переоценки за 1 полугодие 2021 года составило отрицательную величину 258 009 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года: отрицательная величина в сумме 15 921 тыс. руб.).

4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств

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, отток денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2021 года составил 208 609 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: прирост 933 991 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 961 419 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

тыс. руб.

<u>Денежные средства, в том числе</u>	<u>Приток / (отток)</u> <u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>Приток / (отток)</u> <u>1 полугодие 2020 года</u>
Денежные средства от операционной деятельности	2 554 661	261 221
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2 590 159)	1 135 806
Денежные средства от финансовой деятельности	(102 440)	(54 250)

4.7. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Банк раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение не актуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяется Банком в качестве нераспределяемых.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 30.06.2021:

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
1 Денежные средства	-	721 253	-	-	721 253
2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 344 123	-	1 344 123
3 Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 031 290	-	2 031 290
4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 299 608	4 742 536	12 219 041	-	41 261 185
6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	11 175 373	-	11 175 373
7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 342 849	-	2 342 849
8 Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 793 281	1 793 281
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	196 706	196 706
13 Прочие активы	-	-	-	554 435	554 435
14 Всего активов	24 299 608	5 463 789	29 112 676	2 544 422	61 420 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 630 758	30 644 183	3 206 253	-	43 481 194
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	141 689	-	-	-	141 689
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	9 086	-	9 086
20 Отложенные налоговые обязательства	-	-	38 408	-	38 408
21 Прочие обязательства	-	-	-	656 862	656 862
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 803	-	-	-	172 803
23 Всего обязательств	9 945 250	30 644 183	3 253 747	656 862	44 500 042

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2020:

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя- емые активы / обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
1	-	667 200	-	-	667 200
2	-	-	1 217 740	-	1 217 740
3	-	-	2 723 624	-	2 723 624
4	-	-	1 226	-	1 226
5	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	40 989 763
6	-	-	8 902 765	-	8 902 765
7	-	-	-	-	-
8	-	-	2 387 090	-	2 387 090
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	-	-	-	1 985 614	1 985 614
12	-	-	-	145 326	145 326
13	-	-	-	365 187	365 187
14	21 492 905	5 721 998	29 674 505	2 496 127	59 385 535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	-	-	-	-	-
16	9 871 116	29 606 015	1 890 719	-	41 367 850
17	-	-	-	-	-
18	413 078	-	-	-	413 078
19	-	-	5 535	-	5 535
20	-	-	66 681	-	66 681
21	-	-	-	614 818	614 818
22	153 486	-	-	-	153 486
23	10 437 680	29 606 015	1 962 935	614 818	42 621 448

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за I полугодие 2021 года:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределемые доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 262 602	222 736	545 238	-	2 030 576
Процентные расходы	(230 301)	(735 678)	(10 229)	-	(976 208)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 032 301	(512 942)	535 009	-	1 054 368
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 984	32 266	409	-	67 659
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 067 285	(480 676)	535 418	-	1 122 027
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1 779)	-	(1 779)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 022	-	6 022
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	118 643	-	118 643
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	3 905	-	3 905
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(30 376)	-	(30 376)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	136 087	153 615	12 261	-	301 963
Комиссионные расходы	(20 694)	(5 173)	-	-	(25 867)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(6 801)	-	(6 801)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(62 464)	(62 464)
Прочие операционные доходы	84 405	10 508	-	10 499	105 412
Операционные расходы	(436 175)	(98 074)	(522 569)	(45 672)	(1 102 490)
Прибыль (убыток) до налогообложения	830 909	(419 801)	114 724	(97 637)	428 195
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(45 120)	-	(45 120)
Прибыль (убыток) за отчетный период	830 909	(419 801)	69 604	(97 637)	383 075

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 1 полугодие 2020 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределемые доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 026 623	111 398	310 985	-	1 449 006
Процентные расходы	(165 773)	(903 793)	(114)	-	(1 069 680)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	860 850	(792 395)	310 871	-	379 326
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(247 430)	14 893	-	-	(232 537)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	613 420	(777 502)	310 871	-	146 789
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(118 604)	-	(118 604)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	67 339	-	67 339
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	55 304	-	55 304
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	174 428	-	174 428
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	81 772	9 622	4 878	-	96 272
Комиссионные расходы	(11 756)	(2 939)	(376)	-	(15 071)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 415)	-	(1 415)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(123 806)	(123 806)
Прочие операционные доходы	190 487	15 269	330	2 925	209 011
Операционные расходы	(387 981)	(94 666)	(385 929)	(42 651)	(911 226)
Прибыль (убыток) до налогообложения	485 942	(850 216)	123 380	(163 532)	(404 425)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(32 547)	(32 547)
Прибыль (убыток) за отчетный период	485 942	(850 216)	123 380	(196 079)	(436 972)

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

Наименование показателя	за 30 июня 2021 года		за 31 декабря 2020 года	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	212 150	36 697	251 340	46 782
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 763 959	249 927	2 014 772	279 227
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	93 816	3 003
Физическим лицам	476 641	148 309	535 663	176 763
Юридическим лицам	1 501 554	140 401	1 824 265	152 249

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.

6. Информация о целях и политике управления рисками

6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка от 23.09.2020 № 18/2020) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 30.06.2021 относятся следующие виды рисков.

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 риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля.

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.

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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.

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

6.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Стратегия определяет методы и процедуры оценки внутреннего капитала Банка, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в ходе своей деятельности, а также определяет процедуру планирования внутреннего капитала исходя из утвержденного Плана финансового оздоровления Банка (определяющего стратегию развития Банка), ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков.

Совет директоров и Правление Банка рассматривают не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разработанные в рамках ВПОДК.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, т.е. результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-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.

6.4. 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:

1) избегание 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);

2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);

3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;

4) 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);

5) использование дополнительного обеспечения.

6.5. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность». Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском АО КБ «Солидарность».

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».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований за 30 июня 2021 года		Сумма требований за 31 декабря 2020 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	30 732 331	82,3	28 010 208	80,0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	28 562 432	76,5	25 490 000	72,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 526 189	4,1	1 849 451	5,3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	643 710	1,7	670 757	1,9
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:	6 620 568	17,7	6 986 861	20,0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	141 371	0,4	240 655	0,7
Ипотечные ссуды	1 618 553	4,3	2 039 957	5,8
Автокредиты	687	-	858	-
Иные потребительские ссуды	3 886 367	10,4	3 933 969	11,2
Приобретенные права требования	587 157	1,6	398 484	1,2
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	386 433	1,0	372 938	1,1
Всего ссудная задолженность	37 352 899	100,0	34 997 069	100,0

Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 1 полугодие 2021 года увеличился на 2 722 123 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 2,3% по сравнению с данными за 31.12.2020. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг снизились на 27 047 тыс. руб.

Объём предоставленных кредитов (займов) физическим лицам за 1 полугодие 2021 года снизился на 366 293 тыс. руб. или 5,2% по сравнению с данными за 31.12.2020.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объёму операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 июня 2021 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2021 год:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	1 407 025	418 028	212 927
Прочие активы	-	-	2 342 849
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Итого активов	-	15	4 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
Средства клиентов физических лиц	53 379	-	241 864
Обязательства по ПФИ	-	53 691	20 753
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 065 339	53 691	262 617
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	91 904	21 746	9 773
Процентные расходы	(68 692)	(670)	(1 921)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(5 002)	(9 755)	66
Комиссионный доход	2 337	-	1 562
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 197	143 598
Гарантии выданные	409 368	-	137 026

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 июня 2020 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2020 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	1 499 051	373 161	8 367
Прочие активы	-	60	3 185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 395 251
Итого активов	1 499 051	373 221	2 406 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 295	-	14 162
Средства клиентов физических лиц	-	44 010	20 174
Обязательства по ПФИ	-	-	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 013 255	44 010	34 336
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	92 482	10 978	5 570
Процентные расходы	(68 043)	(702)	(1 135)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(50 787)	(4 913)	(26 817)
Комиссионный доход	1 662	1	2 674
Доходы/расходы ПФИ	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	3 614	977
Гарантии выданные	55 207	-	48 065

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 за 30.06.2021

		тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	
6					
1	Всего активов, в том числе:	17 955 091	-	54 410 337	8 360 223
	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	-	-	2 913 050	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 913 050	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	2 411 604	-	9 789 914	5 182 198
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	836 815	-	345 733	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	836 815	-	345 733	-
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 450 783	-	3 789 367	1 304 435
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 346 366	-	3 789 367	1 269 784
3.2.2	не имеющих рейтингов	104 417	-	-	34 651
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 514 880	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 298 487	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 531 013	-	16 363 256	3 178 025
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 138 384	-	4 082 425	-
8	Основные средства	874 090	-	692 535	-
9	Прочие активы	-	-	6 755 791	-

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.

Балансовая стоимость обремененных активов за 1 полугодие 2021 год снизилась на 8,17% (на 1 596 713 тыс. руб.) и составила 17 955 091 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за полугодие 2021 год выросла на 11,28% (на 5 516 369 тыс. руб.) и составила 54 410 337 тыс. руб.

За 2-й квартал 2021 года балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 17,5% (на 2 672 248 тыс. руб.) и составила 17 955 091 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов уменьшилась на 3,68% (на 2 079 488 тыс. руб.) и составила 54 410 337 тыс. руб.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 30.06.2021

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери					
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 924 969	50,00	2 962 485	4,00	237 871	45,90	2 724 614
ссуды	5 897 683	50,00	2 948 842	4,00	237 871	46,00	2 710 971
реструктурированные ссуды	3 577 172	21,00	751 206	3,00	117 129	18,00	634 077
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 217 216	21,00	255 615	1,00	12 236	20,00	243 379
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	853 761	50,00	426 881	2,55	21 795	47,45	405 086

6.6. 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 Банка России, 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.

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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Комплаенс-директором, 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 Банка России.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. 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-й сценарий, кроме того, учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 30.06.2021 уровень риска является приемлемым.

Показатели	тыс. руб. за 30 июня 2021 года
Общий приток средств (кумулятивный)	46 773
Общий отток средств (кумулятивный)	42 545
Всего вкладов (кумулятивный)	37 170
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	11 215
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	(2 949)
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	4 229
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)	15 444
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	11 727
Стресс-тест по сценарию 2	8 010
Стресс-тест по сценарию 3	14 598
Стресс-тест по сценарию 4	7 164
Стресс-тест по сценарию 5	5 631
Стресс-тест по сценарию 6	5 506

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 30.06.2021

Наименование показателя	тыс. руб.					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 846 877	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 105 519	3 795 031	4 542 265	2 322 350	1 626 227	15 866 729
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 122	-	72 114	75 222	508 765	8 172 917
Прочие активы	84 825	8 093	28 574	17 846	19 238	83 639
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	13 052 343	3 803 124	4 642 953	2 415 418	2 154 230	24 123 285
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	3 060 156	145 880	-	-	-	-
Средства клиентов	11 159 368	3 452 545	5 135 882	5 468 833	3 942 129	12 505 784
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	120 524	30 949
Прочие обязательства	201 060	355	407	6 485	1 211	86 891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 420 584	3 598 780	5 136 289	5 475 318	4 063 864	12 623 624
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	(1 368 241)	204 344	(493 336)	(3 059 900)	(1 909 634)	11 499 661
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	(1 368 241)	(1 163 897)	(1 657 233)	(4 717 133)	(6 626 767)	4 872 894
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	73 571	441 465	1 350 790	1 376 615	373 442	4 797 101

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2020

	тыс. руб.					
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 941 234	4 020 876	2 333 481	1 664 986	3 593 454	15 586 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 291	-	290 932	114 221	63 924	5 899 124
Прочие активы	65 680	12 065	10 321	13 872	16 716	36 903
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	15 201 469	4 032 941	2 634 734	1 793 079	3 674 094	21 522 785
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	16 275 702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 872 024	2 081 598	4 153 745	6 170 534	3 228 789	16 842 723
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	4 329 445	6 280 788	4 761 777	384 322	829 627	5 509 689
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>165 381</i>	<i>349 392</i>	<i>235 427</i>	<i>170 874</i>	<i>1 246 774</i>	<i>3 617 880</i>

6.7. 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.

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 № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (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, валютного и товарного рисков.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России № 511-П.

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 30 июня 2021 года	Размер риска за 31 марта 2021 года	Размер риска за 31 декабря 2020 года
	Для целей расчета норматива Н1.0			
1	Процентный риск (ПР0)	775 292	808 412	662 485
2	- общий процентный риск (ОПР0)	232 169	255 960	136 227
3	- специальный процентный риск (СПР0)	543 123	552 451	526 258
4	Фондовый риск (ФР0)	-	52 509	54 212
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	-	26 254	27 106
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	-	26 254	27 106
7	Валютный риск (ВР)	50 022	49 894	42 783
8	Рыночный риск (РР0)	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.1			
10	Процентный риск (ПР1)	775 292	808 412	662 485
11	- общий процентный риск (ОПР1)	232 169	255 960	136 227
12	- специальный процентный риск (СПР1)	543 123	552 451	526 258
13	Фондовый риск (ФР1)	-	52 509	54 212
14	- общий фондовый риск (ОФР1)	-	26 254	27 106
15	- специальный фондовый риск (СФР1)	-	26 254	27 106
16	Валютный риск (ВР)	50 022	49 894	42 783
17	Рыночный риск (РР1)	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.2			
19	Процентный риск (ПР2)	775 292	808 412	662 485
20	- общий процентный риск (ОПР2)	232 169	255 960	136 227
21	- специальный процентный риск (СПР2)	543 123	552 451	526 258
22	Фондовый риск (ФР2)	-	52 509	54 212
23	- общий фондовый риск (ОФР2)	-	26 254	27 106
24	- специальный фондовый риск (СФР2)	-	26 254	27 106
25	Валютный риск (ВР)	50 022	49 894	42 783
26	Рыночный риск (РР2)	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Показатели расчета величины товарного риска			
28	Товарный риск	-	-	24 689

Процентный риск торгового портфеля 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. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

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 Управлением регуляторной отчетности Банка.

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».

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск торгового портфеля, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

Валютный риск	30 июня 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
5% рост курсов валют	2 501	2 501
10% рост курсов валют	5 002	5 002
20% рост курсов валют	10 004	10 004
Снижение		
5% снижение курсов валют	(2 501)	(2 501)
10% снижение курсов валют	(5 002)	(5 002)
20% снижение курсов валют	(10 004)	(10 004)

Товарный риск	30 июня 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
5% рост учетных цен	-	-
10% рост учетных цен	-	-
20% рост учетных цен	-	-
Снижение		
5% снижение учетных цен	-	-
10% снижение учетных цен	-	-
20% снижение учетных цен	-	-

Фондовый риск	30 июня 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
50 базисных пунктов	-	-
100 базисных пунктов	-	-
200 базисных пунктов	-	-
Снижение		
50 базисных пунктов	-	-
100 базисных пунктов	-	-
200 базисных пунктов	-	-

Процентный риск торгового портфеля	30 июня 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
50 базисных пунктов	38 765	38 765
100 базисных пунктов	77 529	77 529
200 базисных пунктов	155 058	155 058
Снижение		
50 базисных пунктов	(38 765)	(38 765)
100 базисных пунктов	(77 529)	(77 529)
200 базисных пунктов	(155 058)	(155 058)

6.8. 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 политики 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 гэл-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 от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска за 30.06.2021 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

6.9. Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

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 Финансово-бюджетным 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 № 652-П), 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 июня 2021 года	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Операционный риск, всего	367 983	408 101	408 101
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:			
чистые процентные доходы	7 359 662	8 162 015	8 162 015
чистые непроцентные доходы	5 029 637	5 696 977	5 696 977
	2 330 025	2 465 038	2 465 038

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 (Н1.0) 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.

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и

Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность»».

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 о порядке разработки, изменения, согласования и утверждения внутренних нормативных документов в АО КБ «Солидарность». 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, Служба методологического обеспечения и оптимизации банковских процессов.

После утверждения внутренний 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».

6.10. Управление риском концентрации

Основные принципы управления риском концентрации в Банке, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации АО КБ «Солидарность» и в Положении об управлении риском концентрации в АО КБ «Солидарность».

Целью Банка в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности, находящихся в одной географической зоне (субъект Российской Федерации, отдельное иностранное государство);
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

**Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»**

**Главный бухгалтер
АО КБ «Солидарность»**



В.П. Арбузов

Ю.В. Малышева

10.08.2021

**Приложение 1 к Пояснительной информации
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сведения о риске процентной ставки за 30.06.2021**

Тыс. руб.

Номер и строк	Наименование показателя	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки		
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет		от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	721 253
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 373 322
1.3	Средняя задолженность, всего, из нее: кредитных организаций	9 975 471	3 888 453	4 608 834	5 453 244	4 642 007	2 413 529	2 470 924	4 427 115	1 267 630	508 382	523 340	345 880	317 338	785 584
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 993 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197 546
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	939 023	3 790 080	4 459 851	4 798 188	4 095 943	1 846 793	2 048 619	4 090 582	743 438	0	0	0	0	405 571
1.4	Физических лиц, всего, из них: физические лица	42 974	98 373	148 983	655 056	546 064	566 736	422 305	336 533	524 192	508 382	523 340	345 880	317 338	182 467
1.5	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 175 372
1.6	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 342 850
1.7	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673 712
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 989 987
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		9 975 471	3 888 453	4 608 834	5 453 244	4 642 007	2 413 529	2 470 924	4 427 115	1 267 630	508 382	523 340	345 880	317 338	20 062 080
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		9 975 471	13 863 924	18 472 758	23 926 002	28 568 009	30 981 538	33 452 462	37 879 577	39 147 207	39 655 589	40 178 929	40 524 809	40 842 147	60 904 227
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 115 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 607
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	межбанковские ссуды, депозиты	3 115 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 607
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 725	3 452 546	5 135 881	9 410 962	8 130 077	4 369 956	5 638	1	112	-	-	-	-	6 654 539
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 654 539
	депозиты юридических лиц	1 034 560	322 357	1 166 483	259 130	157 964	4 080 739	5 636	-	-	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	3 463 134	3 130 189	3 969 398	9 151 832	7 972 113	289 217	2	1	112	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	126 853	5 001	-	19 620	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	26 709	28 376	55 501	127 804	137 238	85 872	59 392	15 854	1 110	-	-	-	-	247 320
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 901 411
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		7 640 767	3 480 922	5 191 382	9 665 619	8 272 316	4 455 828	84 650	15 855	1 222	-	-	-	-	23 894 877
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		7 640 767	11 121 689	16 313 071	25 978 690	34 251 006	38 706 834	38 791 484	38 807 339	38 808 561	38 808 561	38 808 561	38 808 561	38 808 561	62 703 438
Совокупный ГЭП		2 334 704	407 531	(582 548)	(4 212 375)	(3 630 309)	(2 042 299)	2 386 274	4 411 260	1 266 408	508 382	523 340	345 880	317 338	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	44 747	6 792	(7 282)	(21 062)	(7 282)	(21 062)	(7 282)	(7 282)	(7 282)	(7 282)	(7 282)	(7 282)	(7 282)	X
	- 200 базисных пунктов	(44 747)	(6 792)	7 282	21 062	7 282	21 062	7 282	7 282	7 282	7 282	7 282	7 282	7 282	X
	+ 400 базисных пунктов	89 494	13 584	(14 564)	(42 124)	(14 564)	(42 124)	(14 564)	(14 564)	(14 564)	(14 564)	(14 564)	(14 564)	(14 564)	X
	- 400 базисных пунктов	(89 494)	(13 584)	14 564	42 124	14 564	42 124	14 564	14 564	14 564	14 564	14 564	14 564	14 564	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
250 двенадцать листа(ов)

Председатель Провлѣния АО УБ «Солидарность»

/В.П. Арбузов/

