

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2020 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	886 039	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	973 933	899 572
2.1	Обязательные резервы	3.1	258 822	200 826
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2 826 899	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	0	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.1, 4	36 423 065	25 580 974
5a	Чистая ссудная задолженность	-	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.1	10 177 463	6 584 053
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1	2 395 238	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1	1 911 194	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	123 171	-
13	Прочие активы	3.1	432 914	325 736
14	<b>Всего активов</b>	-	<b>56 149 916</b>	<b>40 221 056</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.1	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	38 325 289	30 953 215
16.1	средства кредитных организаций	3.1	637 928	327 350
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	37 687 361	30 625 865
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	29 492 776	24 473 963
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 349	2 276
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 078	86 645
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	7 078	86 645
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.1	6 021	3 714
20	Отложенные налоговые обязательства	3.1	59 703	45 019
21	Прочие обязательства	-	683 090	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	220 060	123 786
23	<b>Всего обязательств</b>	-	<b>39 302 590</b>	<b>31 338 888</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.3	15 552 289	10 110 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	-	502 719	-
27	Резервный фонд	3.3	153 871	71 766
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)	-	-25 276	109 818
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	234 733	234 733
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	-	14 348	7 918
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	414 642	-1 652 068
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	-	<b>16 847 326</b>	<b>8 882 168</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	10 791 611	3 963 310
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	3 043 370	1 233 519
39	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Малышева Ю.В.

11.11.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Лорядковый номер)
36	2	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 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 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, в том числе:	3.2	2 269 041	2 134 313
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2	143 899	282 123
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2	1 795 401	1 365 288
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		329 741	486 902
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	1 574 849	1 339 323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	1 744	315
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.2	1 569 587	1 339 008
2.3	по выпущенным ценным бумагам	3.2	3 518	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		694 192	794 990
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		(636 605)	(984 372)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(20 027)	(455 215)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		57 587	(189 382)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(125 158)	(8 313)
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		98 056	75 973
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	(391 331)	196 078
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	726 694	(105 585)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		25 052	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 554	26 216
14	Коммиссионные доходы	3.2	169 523	61 975
15	Коммиссионные расходы	3.2	24 567	14 793
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		86 848	(5 019)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(206 444)	(186 619)
19	Прочие операционные доходы	3.2	271 006	152 379
20	Чистые доходы (расходы)		703 820	2 810
21	Операционные расходы	3.2	1 383 896	1 127 285
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(680 076)	(1 124 375)
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2	48 986	108 243
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(729 062)	(1 232 318)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	(300)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.5	(729 062)	(1 232 618)

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	3.5	(729 062)	(1 232 618)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(253)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(253)
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		-	(51)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(202)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.5	(210 178)	105 563
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	(210 178)	105 563
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
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		(14 735)	15 706
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(195 443)	89 857
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(195 443)	89 857
10	Финансовый результат за отчетный период		(924 505)	(1 142 963)

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

11.11.2020



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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2020 годаКредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
						6
1	2	3	4	5	6	6
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.3	16 055 008	10 110 001	24+26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 055 008	10 110 001	24+26	
1.2	привилегированными акциями		-	-		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		616 763	(1 543 158)	35	
2.1	прошлых лет		616 763	(715 725)	35	
2.2	отчетного года		-	(827 433)	35	
3	Резервный фонд		153 871	71 766	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)		16 825 642	8 638 609		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-		
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		100 845	79 328	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	-		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	-		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	-		
13	Доход от сделок сэкьюритизации		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)		0	-		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	-		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	-		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	-		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	-		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	-		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	-		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	-		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	-		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	-		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		100 845	79 328		
29	<b>Базовый капитал, итого:</b>	3.3	<b>16 724 797</b>	<b>8 559 281</b>		
<b>Источники добавочного капитала</b>						
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)		-	-		
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
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:		-	-		
44	Добавочный капитал, итого:		-	-		
45	<b>Основной капитал, итого:</b>		<b>16 724 797</b>	<b>8 559 281</b>		

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 879 645	3 444 301	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,		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:		2 879 645	3 444 301	
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 сооружение 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)		2 879 645	3 444 301	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>		<b>19 604 442</b>	<b>12 003 582</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		63 867 407	41 185 412	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		63 867 407	41 185 412	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 160 823	41 478 828	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)	3,4	26,187	20,782	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	3,4	26,187	20,782	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	3,4	30,555	28,939	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500		
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20,187		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		-	-	
70	Норматив достаточности основного капитала		-	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала 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
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [solid.ru/about/emitent/fin\\_reports/](http://solid.ru/about/emitent/fin_reports/)

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	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергопроект"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554В	10400554В001D	не применимо	10400554В002D
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
	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 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 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
	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-дней в теч любых 30 послед-х опер-дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предпр-ю банкр-ва или Комитетом бан надзора БР утв-я план участия АК "А во ло страх вкладов" в осущ-и мер по предпр-ю банкр-ва. Общее собр-е Банк-а имеет право принять реш о мене интр-а в ОА, мена произв-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-цх дней в течение любых 30 последовательных опер-цх 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 предупрежд 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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе 4. Регулятивные регуляторной информации на сайте

[www.solid.ru](http://www.solid.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

11.11.2020



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2020 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 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Процента по справедливой стоимости ценных бумаг, инвентаризованных в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшена на отложенный налоговый запас)	Процента основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (пробаланс) по выплате долгосрочные вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переписке	Процента инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													(1 232 416)	(1 137 741)
5.2	прочий совокупный доход					89 857	(201)						5 019	(1 232 618)	(1 232 618)
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход													202	94 877
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					(5 019)				2 000				(8 334)	(11 353)
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 110 001			60 490	223 786			71 766			5 019	(1 948 140)	8 522 922
13	Данные на начало отчетного года	3.5	10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3.5	10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)													(86 847)	(729 062)
17.2	прочий совокупный доход													(729 062)	(729 062)
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход													(86 847)	(195 443)
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения		5 442 288			502 719	(26 498)			82 105			93 277	2 795 772	8 889 663
24	Данные за отчетный период		15 552 289			502 719	(25 276)			153 871			14 348	414 642	16 847 326

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления

Чумковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшица Ю.В.

11.11.2020



Банковская организация	Код кредитной организации	Код филиала
С/О	21817260	854

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО, КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

443098, Г. САМАРА, УЛ. КУЛЬБИШЕВА, 90

Код формы отчета  
Код филиала

Номер строки	Наименование показателя	3	Фактические значения				7	8
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.		16 724 797	8 214 523	6 539 226	8 559 281	8 246 395	
1a	Базовый капитал	3.3	16 724 797	8 214 523	6 539 226	8 559 281	8 246 395	
2	Основа капитала	3.3	16 724 797	8 214 523	6 539 226	8 559 281	8 246 395	
2a	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.3	16 724 797	8 214 523	6 539 226	8 559 281	8 246 395	
3	Собственные средства (капитал)	3.3	18 604 472	11 257 528	11 781 928	12 003 592	11 690 539	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.3	18 604 472	11 257 528	11 781 928	12 003 592	11 690 539	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		64 160 823	48 092 093	45 932 412	41 478 528	35 980 953	
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент	3.4	26,187	16,533	18,668	20,782	23,069	
5a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.4	26,187	16,533	18,668	20,782	23,069	
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.4	26,187	16,533	18,668	20,782	23,069	
6a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.4	26,187	16,533	18,668	20,782	23,069	
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1К, Н1.3, Н20.0)	3.4	30,555	22,932	26,618	28,939	33,019	
7a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.4	30,138	22,716	25,915	28,344	32,757	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2,500	2,500	2,500	0	0	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системно значимость		2,500	2,500	2,500	0	0	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9)		2,500	2,500	2,500	0	0	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20,187	10,833	13,566	0	0	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА	3.4	59 277 155	43 677 173	42 268 605	40 805 834	38 147 024	
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА БАНКА (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	3.4	28,215	18,807	20,205	21,617	21,617	
14a	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3.4	27,833	18,385	19,281	20,392	21,401	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ)							
19	Имеется ли стабильное фондирование (ФСФ), тыс. руб.							
20	Требуется ли стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
21	НОРМАТИВ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ Н28							
21a	НОРМАТИВ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ Н28	3.4	52,657	49,236	48,716	33,132	46,353	
22	НОРМАТИВ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ Н29	3.4	125,603	59,039	112,226	103,482	144,031	
23	НОРМАТИВ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ Н4	3.4	54,603	78,056	79,594	62,332	48,645	
24	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н8 (Н21)	3.4	22,13	41,64	91	39,08	39,46	
25	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ВРУЧНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ Н7 (Н22)	3.4	66,877	180,589	167,177	137,822	130,872	
26	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) для приобретения акций (долей) дочерних организаций Н12 (Н23)	3.4	6,823	11,881	11,931	11,318	13,114	
27	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) для приобретения акций (долей) дочерних организаций Н10.1	3.4	0	0	0	0	0	
28	НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) на связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25	3.4	10,56	0	18,04	17,16	9,60	
29	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ центрального контрагента Н21К							
30	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО МИНИМУМНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ центрального контрагента Н21К							
31	НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ центрального контрагента Н21К							
32	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА концентрации Н21К							

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				
34	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н16				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитными организациями на территории РФ Н16.1				
36	Норматив максимального размера выкупаемых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н16				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		56 149 916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		на применено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части будущихных активов, определяемых в соответствии с правилами		150
4	Поправка в части отсроченной задолженности по ценным бумагам (ПВБ)		100 845
5	Поправка в части приваивания к кредитному заимованию условных обязательств кредитного		3 372 224
6	Прочие поправки		653 083
7	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		58 889 207

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	Риск по балансовым активам	56 149 916
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		100 845
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		55 039 074
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПВБ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом полного покрытия, если применимо), всего		160
5	Поправка в части кредитного риска по операциям с ПВБ, всего		неприменено
6	Поправка в части отсроченной задолженности по операциям с ПВБ, подтверждающей исполнение обязательств по операциям с ПВБ, подтверждающей исполнения обязательств по операциям с ПВБ		
7	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПВБ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПВБ		
11	Величина риска по ПВБ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		160
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		874 377
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по вариационным оверколтам кредитования ценными бумагами		874 377
16	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		6 983 414
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 611 190
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 372 224
20	Освой капитал		16 734 787
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего	3.4	59 277 155
22	Норматив финансового рынка (Н10.4), процент		28,22



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
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	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
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](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления



Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

11.11.2020

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 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:		(562 688)	(88 188)
1.1.1	проценты полученные		2 281 536	1 761 606
1.1.2	проценты уплаченные		(1 504 731)	(1 212 196)
1.1.3	комиссии полученные		169 523	61 975
1.1.4	комиссии уплаченные		(24 567)	(14 793)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(132 199)	(8 313)
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		(391 331)	196 078
1.1.8	прочие операционные доходы		261 699	151 472
1.1.9	операционные расходы		(1 188 393)	(982 612)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(34 225)	(41 405)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(3 502 077)	(611 319)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(18 000)	24 605
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		(6 763 823)	(6 996 978)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		90 748	(21 133)
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		196 039	133 416
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 946 766	6 563 739
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		(79 590)	(1 500)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		125 783	(313 470)
1.3	<b>Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)</b>		<b>(4 064 765)</b>	<b>(699 507)</b>
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 008 836)	(1 505 034)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 291 948	3 893 128
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		(4 332)	(69 725)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	977
2.7	Дивиденды полученные		16 554	26 216
2.8	<b>Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>2 295 334</b>	<b>2 345 562</b>
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		-	-
3.5	<b>Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		263 159	(195 958)
4а	Присоединение юридических лиц	3.6	2 440 029	-
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>933 757</b>	<b>1 450 097</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.6	2 093 898	1 050 829
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.6	3 027 655	2 500 926

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

11.11.2020



**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»**  
**за 9 месяцев 2020 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 сентября 2020 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 9 месяцев 2020 года, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 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 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 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](http://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»). 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 30.09.2020 АО КБ «Солидарность» не является головной организацией банковской группы. По состоянию за 30.09.2020, 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» владеет паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 30.09.2020	Доля участия за 31.12.2019
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%

#### **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);
- 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;
- 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;
- 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) (см. Пояснение 1.9).

#### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

По состоянию за 30.09.2020 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (31.12.2019: 30 подразделений).

## Региональная сеть по состоянию за 30.09.2020

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», Филиал «Центральный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 2; Дополнительный офис – 5
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: 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. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1

28.08.2020 в результате реорганизации Банка путем присоединения к нему КБ «МИА» (АО) был открыт филиал «Центральный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр.1. Также состоялось открытие 2 дополнительных офисов, расположенных в г. Москва.

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 30.09.2020 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Кумин Вадим Валентинович, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Набиевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор);

- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Чумаковский Игорь Олегович, член Совета директоров.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафиль Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич - заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность»;
- Крашаков Алексей Юрьевич – директор по финансовым рынкам АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – директор по развитию АО КБ «Солидарность».

**1.8. Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 30.09.2020 и 31.12.2019 составляло 663 и 522 человек соответственно.

**1.9. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения в распределении чистой прибыли**

По итогам работы за 2019 год Банком получен убыток в размере 936 546 тыс. рублей.

28.08.2020 единственным акционером было принято решение о частичном погашении убытка за счет:

- сформированного резервного фонда в размере 71 766 тыс. рублей;
- нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 74 243 тыс. рублей.

Сумма непогашенного убытка 2019 года в размере 790 537 тыс. руб. отнесена на счет по учёту непокрытого убытка.

**1.10. 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 Плане 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 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 (Харбин, КНР);
- Heihe Rural Commercial Bank Co., LTD (Хэйхэ, КНР);
- INDUSTRIAL BANK CO., LTD., GUANGZHOU BRANCH (Гаунчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРБ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, ВРБ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкнотных сделок (Harbin Bank, Longjiang Bank), договоры межбанковских займов (Industrial Bank), покупке-продаже безналичной валюты (Industrial Bank, Harbin Bank). 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 снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1023 участника, в том числе 41 прямой участник и 982 косвенных участника. Среди косвенных участников 749 участников в Азии (435 в КНР), 136 в Европе, 37 в Африке, 26 в Северной Америке, 18 в Океании и 16 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 пользу банков-участников системы по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о сотрудничестве и установлены корреспондентские отношения с финансовыми институтами стран СНГ: Акционерным Коммерческим Народным Банком Республики Узбекистан, ЗАО «Международный банк Таджикистана», ОАО «Коммерцбанк Таджикистана», ОАО «Тавхидбанк».

Также Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции Плана финансового оздоровления – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. В 2020 году 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 т.ч. банков-партнеров, основанных на принципах исламского банкинга).

Для кастомизации услуг Банка под потребности граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-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 период сложной санитарно-эпидемиологической ситуации в РФ Банк привлек партнера, который оказывает финансовую поддержку трудовым мигрантам, оказавшимся временно в сложной финансовой ситуации на территории нашей страны и организовал с ним взаимодействие для осуществления совместных продаж продуктов Банка и партнера.

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 двусторонних платежей 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, и является одним из ведущих операторов (маркетмейкеров) биржи рынка юань-рубль.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (Уведомление ФНС от 28.08.2020 № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

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;
- 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.

Также Банк, исходя из основной стратегии развития, расширяет свое присутствие в регионах, с наибольшей концентрацией целевых клиентских групп.

По состоянию на 01.10.2020 открыты филиалы:

- «Московский», г. Москва, Центральный федеральный округ;
- «Центральный», г. Москва, Центральный федеральный округ;
- «Петербургский», г. Санкт-Петербург, Северо-Западный федеральный округ;
- «Иркутский», г. Иркутск, Сибирский федеральный округ;
- «Уральский», г. Екатеринбург, Уральский федеральный округ;
- «Дальневосточный», г. Благовещенск, Дальневосточный федеральный округ,

а также внутренние структурные подразделения Банка (далее – ВСП) в г. Владивостоке (операционный офис «Морской терминал», операционная касса вне кассового узла «Лотте», Операционная касса вне кассового узла «Речной порт» филиала «Дальневосточный»), в г. Набережные Челны (Дополнительный офис «Набережные Челны» головного офиса г. Самара).

В марте 2020 года вследствие разногласий между странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕС+, о параметрах продления сделки по ограничению добычи нефти странами-участниками, в результате усиления пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшей значительное негативное влияние на деловую активность в экономиках стран, рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Так, в течение двух недель цена на нефть опускалась ниже 25 долл. США за баррель нефти сорта Brent с уровнем выше 50 долл./баррель, курс рубля приближался к значениям 80 руб./долл., снизившись с уровня 67 руб./долл. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%. В связи с этим Банк России объявил о принятии мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности кредитных организаций и пр.

В сложившейся текущей ситуации руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов 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. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

### ***Оценка финансовой устойчивости Банка***

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, 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, прочие пруденциальные нормативы Банка России также не нарушаются. Результаты тестирования 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.

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. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в оценочном размере 13,3 млн долл. США, в том числе по вложениям в драгоценные металлы. Открытая валютная позиция длинная, поэтому в условиях постоянного роста курса валют Банк не будет получать убытка и риск нарушения нормативов достаточности капитала отсутствует.

Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями и облигациями федерального займа в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 5,9 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 30,6%, то даже в случае развития катастрофического сценария (включая полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов, в т.ч. влияние на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. При этом, Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны как Банка России, так и Правительства РФ, что позволит избежать реализации наихудших сценариев для Банка.

#### ***Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка***

С целью иметь возможность оперативно реагировать на негативные внешние события, угрожающие финансовому положению Банка и непрерывности его работы, Банк реализует следующие мероприятия на регулярной основе:

- регулярное проведение внепланового стресс-тестирования рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев;
- определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности;
- 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, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска;
- подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

## 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

### 2.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- АО КБ «Солидарность» не планирует прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты.

Бухгалтерский учёт 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.

В учетной политике и внутренних порядках, методиках и регламентах проведения отдельных учетных операций, являющихся частью учетной политики Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;
- определен порядок взаимодействия головного офиса и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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;
- преемственность 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.

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 27.21.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

В бухгалтерском учете уставный капитал отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Величина уставного капитала Банка может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка (капитализации). На капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению общего собрания акционеров Банка.

На увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам Банка.

Установленный общим собранием порядок распределения капитализируемой суммы средств среди акционеров должен предусматривать пропорциональное ее распределение согласно количеству, принадлежащих им акций на дату проведения общего собрания акционеров.

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым (увеличенным) номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то размещение акций дополнительного выпуска осуществляется в соответствии с «условиями размещения акций», утвержденными общим собранием акционеров.

*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). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк один раз в год на конец отчетного года по состоянию за 31 декабря переоценивает объекты основных средств - недвижимое имущество (здания), земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в основной деятельности по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Минфина России. В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

*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).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- 1) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- 2) стоимость объекта может быть надежно определена.

В соответствии с «Порядком бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в АО КБ «Солидарность», являющимся неотъемлемой частью учетной политики, недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Объект недвижимости ВНОД, отражаемый по текущей (справедливой) стоимости, отражается по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже одного раза в год. В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости, переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала.

В исключительном случае, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

В указанном выше случае, когда один из объектов недвижимости ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Последующая оценка объекта недвижимости ВНОД, отраженного в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляется путем начисления амортизации, отражения убытков от обесценения, изменения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, резервов на возможные потери.

**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 осуществлялась 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. Является ли целью:

- 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.

В дополнение к действующим 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 необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

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.

**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 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, Банком 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.

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 ПИФов 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 ПИФов 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 01.10.2020 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

*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.

*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.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 1.9). 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.

***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.

**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.

**Учет доходов и расходов** в течение 2020 и 2019 гг. осуществлялся по методу начислений и велся 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 так же 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 вознаграждения 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 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 и происходящих в форме, определенной ниже.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

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 Центральным банком Российской Федерации (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.

## **2.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой 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.

### **2.3. *Изменения в Учетной политике***

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 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, в кредитных организациях».

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу Положения Банка России № 659-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2020. В соответствии с Положением 659-П Банк с 01.01.2020 производит оценку и признание активов и обязательств, доходов и расходов по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), вступившим в действие с 01.01.2019. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 с момента начала его действия для целей составления отчетности по МСФО за 2019 год. Банк сохранил порядок и методы оценки операций по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, использованные в 2019 году, для отражения данных операций в бухгалтерском учете Банка, который ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативной документацией Банка России.

Ниже показано влияние на бухгалтерский баланс Банка операций по договорам аренды, в которых Банк является *арендатором*, по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

<i>Обязательства по договорам аренды</i>	
Сумма недисконтированных денежных платежей по договорам аренды, по которым Банк признает активы в форме прав пользования (АФПП) в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на дату признания договора	362 048
<i>Средняя ставка дисконтирования, %</i>	<i>7,37%</i>
<b>Дисконтированная величина обязательств по договорам аренды</b>	<b>320 250</b>
<i>Осуществленные в 2019 году платежи</i>	
Осуществленные в 2019 году платежи	(102 969)
Процентный расход по арендным обязательствам	18 264
<b>Величина обязательств по договорам аренды на 01.01.2020</b>	<b>235 545</b>
<i>Активы в форме права пользования (АФПП)</i>	
Дисконтированная величина обязательств по аренде на дату признания договора	320 250
Невозвращаемые платежи и гарантийные депозиты по аренде, перенесенные в состав первоначальной стоимости АФПП	3 906
<b>Первоначальная стоимость АФПП</b>	<b>324 156</b>
Накопленная амортизация по АФПП	(94 164)
<b>Балансовая стоимость АФПП на 01.01.2020</b>	<b>229 992</b>
<i>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</i>	
Остаточная стоимость АФПП	229 992
Дисконтированные платежи до срока окончания аренды	(235 545)
Балансовая величина невозвращаемых платежей и гарантийных депозитов по аренде, реклассифицированная в состав первоначальной стоимости АФПП	(3 906)
<b>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</b>	<b>(9 460)</b>

Влияние на бухгалтерский баланс Банка договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, в которых Банк выступает *арендодателем*, отсутствует.

Существенное влияние на бухгалтерский баланс Банка изменений в Положение Банка России № 448-П, вступающих в действие с 01.01.2020, отсутствует.

### 3. 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 30.09.2020 составила 56 149 916 тыс. руб. (31.12.2019: 40 221 056 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 15 928 860 тыс. руб. или на 39,6%.

АО КБ «Солидарность» завершил 9 месяцев 2020 года с отрицательным финансовым результатом. Данный убыток является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО (см. Пояснение 6).

**Убыток** за 9 месяцев 2020 года составил 729 062 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2019 года: 1 232 618 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 9 месяцев 2020 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 924 505 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года: отрицательный финансовый результат 1 142 963 тыс. руб.).

#### **Прибыль на акцию**

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
(Убыток) / прибыль, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	(729 062)	(1 232 618)
(Убыток) / прибыль за год	(729 062)	(1 232 618)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	107 853	101 100
Базовый (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(6,76)	(12,19)

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 30.09.2020 и 31.12.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

#### **3.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса**

По состоянию за 30.09.2020 структура активов Банка представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 30.09.2020	За 31.12.2019
Денежные средства	886 039	538 416
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	973 933	899 572
<i>Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации</i>	715 111	698 746
<i>Обязательные резервы</i>	258 822	200 826
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 859 972</b>	<b>1 437 988</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 522 939 тыс. руб. и в иностранной валюте 363 100 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

тыс. руб.

Наименование статьи	За 30.09.2020	За 31.12.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 563 066	1 509 690
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	185 337	609 887
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	682 644	
Расчеты по клиринговым операциям	358 993	108 737

Денежные средства участников платежной системы	37 020	28 839
Резервы на возможные потери	(161)	(23)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 826 899</b>	<b>2 257 130</b>

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 400 394 тыс. руб. (31.12.2019: 1 400 394 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 30.09.2020 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 400 394 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 30.09.2020 – отсутствуют (31.12.2019: показатель отсутствует).

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30.09.2020	Удельный вес, %	за 31.12.2019	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса, %
Депозиты в Банке России	5 000 000	11,2	-	-	11,2
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	5 286 935	11,8	9 442 496	31,7	(19,9)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	27 282 076	60,8	15 724 892	52,7	8,1
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	651 640	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 267 275	16,2	4 645 522	15,6	0,6
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	363 213	-	285 565	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>44 836 286</b>	<b>100</b>	<b>29 812 910</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	(8 413 221)	-	(4 231 936)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>36 423 065</b>	<b>-</b>	<b>25 580 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 360 101 тыс. руб. на отчетную дату.

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, а также депозитам в Банке России за 30.09.2020 составляют 10 286 935 тыс. руб. (31.12.2019: 9 442 496 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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 01.10.2020, 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 01.10.2020 не отражено обесценение в размере 2 920 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением ГК «АСВ» и Банком России 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.

По проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 30 сентября 2020 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	639 548	7 851	-	647 399
Средний кредитный риск	1 339 536	-	-	1 339 536
Дефолтные активы	-	-	3 300 000	3 300 000
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>1 979 084</b>	<b>7 851</b>	<b>3 300 000</b>	<b>5 286 935</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(476)	-	-	(476)
Средний кредитный риск	(875)	-	-	(875)
Дефолтные активы	-	-	(380 000)	(380 000)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(1 351)</b>	<b>-</b>	<b>(380 000)</b>	<b>(381 351)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>1 977 733</b>	<b>7 851</b>	<b>2 920 000</b>	<b>4 905 584</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	214 779	-	-	214 779
Низкий кредитный риск	17 571 804	857 327	-	18 429 131
Средний кредитный риск	1 957 086	-	-	1 957 086
Высокий кредитный риск	-	478 067	-	478 067
Дефолтные активы	-	-	6 203 013	6 203 013
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 743 669</b>	<b>1 335 394</b>	<b>6 203 013</b>	<b>27 282 076</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(3 436)	-	-	(3 436)
Низкий кредитный риск	(510 262)	(47 405)	(17 726)	(575 393)
Средний кредитный риск	(203 874)	-	-	(203 874)
Высокий кредитный риск	-	(105 390)	-	(105 390)
Дефолтные активы	-	-	(5 324 129)	(5 324 129)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(717 572)</b>	<b>(152 795)</b>	<b>(5 341 855)</b>	<b>(6 212 222)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>19 026 097</b>	<b>1 182 599</b>	<b>861 158</b>	<b>21 069 854</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 354 319	-	-	3 354 319
Средний кредитный риск	461 464	1 739	-	463 203
Высокий кредитный риск	-	44 020	-	44 020
Дефолтные активы	-	-	3 405 733	3 405 733
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 815 783</b>	<b>45 759</b>	<b>3 405 733</b>	<b>7 267 275</b>
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(33 963)	-	-	(33 963)
Средний кредитный риск	(10 408)	(24)	-	(10 432)
Высокий кредитный риск	-	(24 697)	-	(24 697)
Дефолтные активы	-	-	(1 750 556)	(1 750 556)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(44 371)</b>	<b>(24 721)</b>	<b>(1 750 556)</b>	<b>(1 819 648)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 771 412</b>	<b>21 038</b>	<b>1 655 177</b>	<b>5 447 627</b>

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	4 691 485	-	-	4 691 485
Низкий кредитный риск	1 451 011	-	-	1 451 011
Дефолтные активы	-	-	3 300 000	3 300 000
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>6 142 496</b>	<b>-</b>	<b>3 300 000</b>	<b>9 442 496</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(575)	-	-	(575)
Низкий кредитный риск	(1 105)	-	-	(1 105)
Дефолтные активы	-	-	(30 000)	(30 000)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(1 680)</b>	<b>-</b>	<b>(30 000)</b>	<b>(31 680)</b>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>6 140 816</b>	<b>-</b>	<b>3 270 000</b>	<b>9 410 816</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	1 549 820	-	-	1 549 820
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 724	-	-	180 724
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 439 327	3 439 327
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>11 965 232</b>	<b>16 408</b>	<b>3 743 252</b>	<b>15 724 892</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(24 797)	-	-	(24 797)
Низкий кредитный риск	(327 810)	-	-	(327 810)
Средний кредитный риск	(25 787)	-	-	(25 787)
Высокий кредитный риск	-	(3 347)	(62 000)	(65 347)
Дефолтные активы	-	-	(2 286 465)	(2 286 465)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(378 394)</b>	<b>(3 347)</b>	<b>(2 348 465)</b>	<b>(2 730 206)</b>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>11 586 838</b>	<b>13 061</b>	<b>1 394 787</b>	<b>12 994 686</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	1 437 068	-	-	1 437 069
Средний кредитный риск	114 250	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 818	-	2 818
Дефолтные активы	-	-	3 091 386	3 091 386
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>1 551 318</b>	<b>2 818</b>	<b>3 091 386</b>	<b>4 645 522</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(15 995)	-	-	(15 995)
Средний кредитный риск	(3 657)	-	-	(3 656)
Высокий кредитный риск	-	(1 468)	-	(1 468)
Дефолтные активы	-	-	(1 448 930)	(1 448 930)
<b>Итого резервы под ОКУ</b>	<b>(19 652)</b>	<b>(1 468)</b>	<b>(1 448 930)</b>	<b>(1 470 050)</b>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>1 551 666</b>	<b>1 350</b>	<b>1 642 456</b>	<b>3 175 472</b>



Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 30.09.2020, составила 2 950 572 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 2 950 572 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	За 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>1 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
<b>2 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	2 883 161	1 783 434
Имущество	67 411	133 610
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 950 572</b>	<b>1 917 044</b>

### Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	За 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>1.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>12 786 050</b>	<b>10 383 867</b>
1.1	до 30 дней	189 150	725 114
1.2	от 31 до 90 дней	54 885	9 172
1.3	от 91 до 180 дней	61 788	163 040
1.	свыше 180 дней	12 480 227	9 486 541

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 5.

*«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»* составили 10 177 463 тыс. руб. или 18,13 % активов Банка (31.12.2019: *Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* - 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка).

### Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в ценные бумаги за 30.09.2020

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 2020 до 2026 г.	2 142 072	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	293 189	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 142 780	-	-	Частичное обременение 981 576
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2025 гг.	4 112 868	-	-	Частичное обременение 904 940
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2025 гг.	358 990			Частичное обременение 121 796
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	1 847 263			без обременения
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		265 861	-	-	Частичное обременение 249 472
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>8 035 391</b>	<b>X</b>	<b>2 142 072</b>	<b>X</b>

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 30.09.2020 составляют 808 122 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 104 382 тыс. руб., корпоративные облигации 522 205 тыс. руб., облигации субъектов федерации 181 535 тыс. руб. Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню составляют 75 350 тыс. руб. Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 9 293 991 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 30.09.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	376 626	69
Низкий кредитный риск	3 736 244	7 620
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>4 112 870</b>	<b>7 690</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 142 780	694
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 142 780</b>	<b>694</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 457 691	279
Низкий кредитный риск	568 307	1 098
Средний кредитный риск	116 074	1 000
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>2 142 072</b>	<b>2 378</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	293 189	305
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>293 189</b>	<b>305</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	358 990	3 094
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>358 990</b>	<b>3 094</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	1 847 263	187
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>1 847 263</b>	<b>187</b>
<i>Облигации, не погашенные в срок</i>		
Дефолт	14 440	-
<b>Итого по облигациям, не погашенным в срок</b>	<b>14 440</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>9 911 604</b>	<b>14 348</b>

#### Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в ценные бумаги за 31.12.2019

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	
Облигации федерального займа	2022 г.	53 967			без обременения
Еврооблигации			от 2020 до 2022 гг.	547 498	Частичное обременение 481 984
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	565 345	-	-	Частичное обременение 520 363
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2023 гг.	1 293 292	-	-	Частичное обременение 1 154 314
	бессрочные	61 484	-	-	

Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	3 237 725	-	-	Частичное обременение 2 406 736
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	128 280			с обременением
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		682 022	-	-	Частичное обременение 315 775
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>6 036 555</b>	<b>X</b>	<b>547 498</b>	<b>X</b>

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2019 составляют 622 177 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 22 548 тыс. руб., корпоративные облигации 599 629 тыс. руб. Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню иерархии, составляют 547 498 тыс. руб. Остальные ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 5 399 938 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2019 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	402 169	74
Низкий кредитный риск	2 546 010	3 002
Средний кредитный риск	289 545	2 803
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 237 724</b>	<b>5 878</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 236 072	147
Низкий кредитный риск	118 704	217
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 354 776</b>	<b>364</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	547 498	135
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>547 498</b>	<b>135</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	370 067	37
Низкий кредитный риск	195 278	393
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>565 345</b>	<b>430</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	128 280	1 106
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>128 280</b>	<b>1 106</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	53 967	5
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>53 967</b>	<b>5</b>
<i>Облигации, не погашенные в срок</i>		
Дефолт	14 440	-
<b>Итого по облигациям, не погашенным в срок</b>	<b>14 440</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи</b>	<b>5 902 030</b>	<b>7 918</b>

В структуре вложений в ценные бумаги за 30.09.2020 и 31.12.2019 имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные 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 санации Банка.

Переклассификация ценных бумаг за 9 месяцев 2020 года между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 395 238 тыс. руб. или 4,27% активов Банка (31.12.2019: 2 450 630 тыс. руб. или 6,09% активов Банка).

## Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	За 30.09.2020	За 31.12.2019
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 395 238	2 450 630
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обеспечение ЗПИФ	(354 976)	(362 824)
Средства, внесенные в уставной капитал	0	80 051
Резерв на возможные потери	0	(16 811)

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 277 892 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30.09.2020 составили 1 911 194 тыс. руб., доля в активах 3,4% (31.12.2019: 1 584 545 тыс. руб., доля в активах Банка 3,9%).

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 30.09.2020 и за 31.12.2019.

### Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 30.09.2020	1 122 375	590 451	13 953	1 726 779
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
за 31.12.2019, в т.ч.	986 000	321 311	11 946	1 319 257
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
Поступило ОС	136 375	273 100	2 007	411 482
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	136 331	261 476	2 007	399 814
Выбыло	-	3 960	-	3 960
<b>Накопленная амортизация</b>				
за 30.09.2020	353 793	497 778	10 527	862 098
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	671	671
за 31.12.2019	292 842	243 931	8 331	545 104
<b>Остаточная стоимость</b>				
за 30.09.2020	768 582	92 673	3 426	864 681
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	627	627
за 31.12.2019	693 158	77 380	3 615	774 153

### Расшифровка активов в форме права пользования (АФШ)

тыс. руб.

Текущая стоимость АФШ	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 30.09.2020	509 357	23 523	532 880
за 31.03.2020	315 644	10 007	325 651
Поступило	216 717	13 830	230 547
Выбыло	23 004	314	23 318
<b>Накопленная амортизация</b>			
за 30.09.2020	182 853	8 939	191 792

за 31.03.2020	112 668	5 852	118 520
<b>Остаточная стоимость</b>			
за 30.09.2020	326 504	14 584	341 088
за 31.03.2020	202 976	4 155	207 131

Сумма вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств за 30.09.2020 составляет- 18 867 тыс. рублей, за 31.12.2019 - отсутствует.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.09.2020 и за 31.12.2019 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 30.09.2020	Справедливая стоимость за 31.12.2019	в т.ч. поступило в 2020 г.	в т.ч. выбыло в 2020 г.	в т.ч. переоценка в 2020 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	265 068	277 933	-	-	-
В т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	4 522	4 522	-	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	308 003	442 933	-	1 766	-
В т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	303 114	306 157	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>573 071</b>	<b>720 866</b>	-	-	-

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года изменений в Положение Банка России № 448-П, внесенных Указанием Банка России № 5147-У от 22.05.2019, проведены операции по переносу остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» на счета «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (№ 62101) в сумме 146 029 тыс. руб.

Банк арендует имущество по договору финансовой аренды (лизинга).

тыс. руб.

Срок аренды	Арендные обязательства за 30.09.2020, тыс. руб.	Арендные обязательства за 31.12.2019, тыс. руб.
От года до пяти лет	427	-
<b>Итого:</b>	<b>427</b>	<b>-</b>

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке нет. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Арендные обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

Срок аренды	За 30.09.2020	За 31.03.2019
До одного года	7 494	15 684
От года до пяти лет	90 046	10 970
<b>Итого:</b>	<b>97 540</b>	<b>26 654</b>

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 в качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признано 21 368 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: 20 298 тыс. руб.).

**Нематериальные активы** классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет.

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 30.09.2020	Остаток за 31.12.2019	Накопленная амортизация за 30.09.2020	Накопленная амортизация за 31.12.2019
НМА, созданные Банком	2 655	779	1 297	779
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	1 714	-	484	-
Прочие НМА	278 461	129 395	178 974	50 067
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	118 134	-	108 697	-
<b>Итого</b>	<b>281 116</b>	<b>130 174</b>	<b>180 271</b>	<b>50 846</b>

В декабре 2017 года Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «АСВ». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 30.09.2020, сохраняются.

**Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности**

тыс. руб.

За 30.09.2020	За 31.12.2019
949 646	943 620

**Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности**

тыс. руб.

За 30.09.2020	За 31.12.2019
49 404	47 207

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

тыс. руб.

За 30.09.2020	За 31.12.2019
11 077	17 687

*«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»* приняты на баланс АО КБ «Солидарность» при реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения. По состоянию за 30.09.2020 стоимость ДАПП составляет 123 171 тыс. руб., за 31.12.2020 - отсутствуют.

*«Прочие активы»:*

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным комиссиям	2 674	84 533

Задолженность по уплате госпошлины	8 793	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	177 744	127 090
Прочее	370 905	200 142
Резерв под обеспечение	(138 432)	(110 298)
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	6 212	12 836
Расчеты по налогам и сборам	5 715	1 902
Резерв под обеспечение	(697)	(140)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>432 914</b>	<b>325 736</b>

Структура обязательств за отчетную дату 30.09.2020 представлена следующим образом:

**«Средства кредитных организаций»:**

тыс. руб.

Наименование статьи	За 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>637 928</b>	<b>327 350</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	200 926	2 530
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	437 002	324 820

**«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 30.09.2020	За 31.12.2019	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>37 687 361</b>	<b>30 625 865</b>	<b>7 061 496</b>	<b>23,06%</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	2 589 674	1 242 123	1 347 551	108,49%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	29 648 492	24 665 986	4 982 506	20,20%
- вклады	25 686 072	23 866 365	1 819 707	7,62%
- средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 962 409	799 621	3 162 788	395,54%
Депозиты юридических лиц	1 240 746	670 598	570 148	85,02%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	196 489	35 198	161 291	458,24%

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 30.09.2020 – 1 349 тыс. руб. (31.12.2019: – 2 276 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 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>7 078</b>	<b>86 645</b>
Выпущенные облигации	24	-
Выпущенные векселя	7 054	86 645

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 30.09.2020

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30.09.2020 – 6 021 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию за 30.09.2020 – 59 703 тыс. руб. (31.12.2019: 45 019 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

тыс. руб.		
Наименование статьи	За 30.09.2020	За 31.12.2019
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>683 090</b>	<b>124 233</b>
<b>Финансовые:</b>		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	8 972	-
Расчеты по банковским гарантиям	15 422	8 570
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	79 636	57 472
Незавершенные расчеты	-	1 242
Арендные обязательства	352 516	951
<b>Нефинансовые:</b>	<b>80 055</b>	
Расчеты с работниками	102 623	46 132
Расчеты по налогам и сборам	18 632	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	25 234	-

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 30.09.2020 составили 65 332 тыс. руб. (31.12.2019: 46 132 тыс. руб.).

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	За 30.09.2020	За 31.12.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	185 337	609 887
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 275 980	675 290
2.1	банкам-нерезидентам	624 488	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 643 693	665 398
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 799	9 892
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 329 889	675 778
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 329 889	675 778
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	518 098	674 797
4.1	банков-нерезидентов	437 002	324 820
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 322	315 565
4.3	физических лиц-нерезидентов	62 774	34 412

За 9 месяцев 2020 года уменьшился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 69,6% (на 424 550 тыс. рублей) и составил 185 337 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 681,3% (на 4 600 690 тыс. рублей) и составил 5 275 980 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличился на 244,8% (на 1 654 111 тыс. рублей) и составил 1 329 889 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 23,2% (на 156 699 тыс. рублей) и составили 518 098 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

За 3 квартал 2020 года снизился объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 73,0% (на 502 348 тыс. рублей) и составил 185 337 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 33,3% (на 1 319 379 тыс. рублей) и составил 3 956 601 тыс. рублей. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов вырос на 345,8% (на 1 807 305 тыс. рублей) и составил 2 329 889 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенных в Банке, выросли на 4,2% (на 20 953 тыс. рублей) и составили 518 098 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.



### «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств произошли существенные изменения. В связи с присоединением КБ «МИА» (АО) средства акционеров (участников) увеличились на 5 442 288 тыс. руб., эмиссионный доход на 502 719 тыс. руб., резервный фонд на 82 105 тыс. руб. На отчетную дату по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 25 276 тыс. руб. С начала года изменение составило 135 094 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб. доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31.12.2019: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2020	За 31.12.2019
Срочные сделки	11 347	342 514
Аккредитивы	177 400	30 000
Обязательства по предоставлению кредитов	3 873 111	2 591 473
Резерв под ОКУ	174 102	95 870
Выданные гарантии и поручительства	3 043 370	1 233 519
Резерв под ОКУ	48 053	27 916

### 3.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2020 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

тыс. руб.

Наименование статьи	За 30.09.2020	За 30.09.2019	Прирост / Снижение	Изменение в %
Процентные доходы всего, в том числе:	2 269 041	2 134 313	134 728	6,3
от размещения средств в кредитных организациях	143 899	282 123	(138 224)	(49)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 795 401	1 365 288	430 113	31,5
от вложений в ценные бумаги	329 741	486 902	157 161	(32,3)

В отчетном периоде за 9 месяцев 2020 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 результате операций 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, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2020	За 30.09.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(391 331)	196 078
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	726 694	(105 585)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	335 363	90 493

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

тыс. руб.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	48 431	31 497
Доходы от осуществления переводов денежных средств	58 906	19 764
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	48 560	6 810
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	687	630
От сдачи имущества в аренду	116 953	9 689
От выбытия (реализации) имущества	1 369	349
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	3 618	2 061
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 747	10 756
Прочие, в т.ч.	151 258	132 798
отсроченные разницы по субординированным займам	66 043	99 062
<b>Итого</b>	<b>440 529</b>	<b>214 354</b>

### Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Остаток резервов от присоединения КБ "МИА" (АО)		Списание за счет резерва / выбытия по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 сентября 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери на 01.01.20	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
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	3 224 804	2 960 691	(12 607)	969 091	1 106 806	8 413 224	8 113 972
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	93 275	123 021	-	(86 845)	(123 021)	14 348	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	-	-	(24 659)	(24 659)	354 976	354 976
Прочие активы	119 403	131 051	285 306	285 303	(5 787)	(257 535)	(280 005)	141 387	130 562
Прочие обязательства	-	-	8 167	16 334	-	71 888	63 721	80 055	80 055
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	12 013	12 013	-	84 261	(58 225)	220 060	30 412
<b>Итого</b>	<b>4 862 678</b>	<b>4 646 392</b>	<b>3 623 565</b>	<b>3 397 362</b>	<b>(18 394)</b>	<b>756 201</b>	<b>684 617</b>	<b>9 224 050</b>	<b>8 709 977</b>

**Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 9 месяцев 2019 года**

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2019 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 сентября 2019 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери на 01.01.19*	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 за 30.09.19
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 020 413	4 007 340	(127 757)	509 907	491 679	4 402 563	4 371 262
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 942	72	(72)	(11 851)	-	5 019	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593	437 593		118 421	118 421	556 014	556 014
Прочие активы	90 383	91 203	(1 372)	27 905	26 835	116 916	116 666
Прочие условные обязательства кредитного характера	17 574	12 169		50 342	34 662	67 916	46 831
<b>Итого</b>	<b>4 582 905</b>	<b>4 548 377</b>	<b>(129 201)</b>	<b>694 724</b>	<b>671 597</b>	<b>5 148 428</b>	<b>5 090 773</b>

\*) Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9.

**Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:**

тыс. руб.

Наименование статьи	За 30.09.2020	За 30.09.2019	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>1 574 849</b>	<b>1 339 323</b>	<b>235 526</b>	<b>17,6</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 744	315	1 429	453,6
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 569 587	1 339 008	230 579	17,2
по выпущенным долговым обязательствам	3 518	-	3 518	100

**Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам**

тыс. руб.

Наименование расходов	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	24 567	14 793
Расходы на содержание персонала	546 646	439 861
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	291 596	100 781
Страхование	55 557	60 749
Аренда	7 494	86 021
ИТ-расходы	57 295	37 665
Аудиторские услуги	3 011	2 105
Расходы на рекламу	57 096	65 477
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 635	9 571
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 356	83 548
Прочие расходы	347 210	241 507
<b>Итого</b>	<b>1 408 463</b>	<b>1 142 078</b>

### **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 2020 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

тыс. руб.

<b>Наименование расходов</b>	<b>За 9 месяцев 2020 года</b>	<b>За 9 месяцев 2019 года</b>
НДС уплаченный	53 826	42 210
Госпошлина и прочие сборы	1 478	2 668
Налог на землю	4 896	4 576
Налог на имущество	11 410	7 075
Транспортный налог	124	95
Налог за загрязнение окружающей среды	0	70
<b>Итого по символу 48413</b>	<b>71 734</b>	<b>56 694</b>
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	48 986	51 549
<b>Итого:</b>	<b>120 720</b>	<b>108 243</b>

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.10.2020. 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.

### 3.3. 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 30.09.2020 составил 19 604 642 тыс. руб. (за 30.06.2020 капитал Банка составлял 11 257 628 тыс. руб.). За 3 квартал 2020 года произошло увеличение собственных средств на 8 346 814 тыс. руб., в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО). За 9 месяцев 2020 года размер собственных средств (капитала) увеличился на 7 600 860 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
<b>Собственные средства (капитал) итога, в том числе:</b>	<b>19 604 442</b>	<b>11 257 628</b>	<b>11 781 929</b>	<b>12 003 582</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 825 642</b>	<b>10 181 767</b>	<b>10 181 767</b>	<b>10 181 767</b>
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	15 552 289	10 110 001	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Эмиссионный доход	502 719	-	-	-
сформированный при размещении обыкновенных акций	502 719	-	-	-
Резервный фонд	153 871	71 766	71 766	71 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	616 763	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>100 845</b>	<b>1 967 244</b>	<b>1 643 541</b>	<b>1 622 486</b>
Нематериальные активы	100 845	98 233	83 731	79 328
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	1 435 985	1 435 985	715 725
Убытки текущего года	-	433 026	123 825	827 433
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>16 724 797</b>	<b>8 214 523</b>	<b>8 538 226</b>	<b>8 559 281</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>16 724 797</b>	<b>8 214 523</b>	<b>8 538 226</b>	<b>8 559 281</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 879 645</b>	<b>3 043 105</b>	<b>3 243 703</b>	<b>3 444 301</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 138	-	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	234 733	234 733	234 733	234 733
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 607 774	2 808 372	3 008 970	3 209 568
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 879 645</b>	<b>3 043 105</b>	<b>3 243 703</b>	<b>3 444 301</b>

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 055 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 055 008	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 055 008
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	38 326 638	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	2 607 774
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 607 774
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 911 194	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	100 845	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	100 845
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	59 703	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	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	49 427 427	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	234 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	234 733
9	"Резервный фонд"	27	153 871	"Резервный фонд"	3	153 871
10	«Неиспользованная прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	35, часть 13, часть 21, 28	396 340	Нераспределенная прибыль (убыток) всего	X	653 901
10.1				из них прошлых лет	2.1, 46	616 763
10.2				текущего года	2.2, 46	37 138

**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 30.09.2020	За 30.06.2020	За 30.09.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	44 237 301	35 392 888	3 538 984
при применении стандартизированного подхода	44 237 301	35 392 888	3 538 984
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	71 307	57 657	5 705
при применении стандартизированного подхода	71 307	57 657	5 705
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 207 299	3 735 800	256 584
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:	11 543 653	7 929 373	923 492
при применении стандартизированного подхода	11 543 653	7 929 373	923 492
Операционный риск, всего, в том числе:	5 101 263	1 976 375	408 101
при применении базового индикативного подхода	5 101 263	1 976 375	408 101
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>64 160 822</b>	<b>49 092 093</b>	<b>5 132 866</b>

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 3 квартал 2020 года вырос на 30,7% (на 15 068 729 тыс. рублей) и составил 64 160 822 тыс. рублей. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 25% (на 8 844 413 тыс. рублей) и составил 44 237 301 тыс. рублей. Операционный и рыночный риск увеличились на 45,5% (на 3 614 280 тыс. рублей) и на 158,11% (на 3 124 888 тыс. рублей) соответственно. Существенные изменения связаны с увеличением активов в результате реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков вырос на 30,7% с 3 927 367 тыс. рублей (за 30.06.2020) до 5 132 866 тыс. рублей (за 30.09.2020).



### 3.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

#### Изменение значения финансового рычага за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

№	Наименование показателя	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
1	Основной капитал	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	59 277 155	43 677 173	42 258 805	40 805 834
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,215%	18,807%	20,205%	20,976%

На 01.10.2020 значение финансового рычага составило 28,215%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.09.2020 составила 59 277 155 тыс. руб. За 3 квартал 2020 г. рост балансовых активов и внебалансовых требований составил 15 599 982 тыс. руб. или 35,7%, в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность»- 13 283 073 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 г. данные показатели увеличились на 18 471 321 тыс. руб. или на 45,3%.

По состоянию за 30.09.2020 Банк выполняет все нормативы, установленные Банком России.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы Банка в течение 9 месяцев 2020 года рассчитываются 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 банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И),.

По состоянию за 30.09.2020 Банк применял подход, предусмотренный Информационным письмом от 23.03.2020 № ИН-01-41/21 "Об особенностях расчета обязательных нормативов" к нормативу Н6 и Н7.

#### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2020 года

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент			
		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	26,187	16,833	19,566	20,782
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	26,187	16,833	19,566	20,782
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	30,555	22,932	26,818	28,939

**Динамика нормативов ликвидности за 9 месяцев 2020 года**

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент			
		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	52,657	49,326	48,718	33,132
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	125,603	59,038	112,226	103,482
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	54,603	78,056	79,594	62,332

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 9 месяцев 2020 год**

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент			
		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	22,127	41,641	39,788	39,053
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	86,877	180,568	167,177	137,822
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	н. п.*	н. п.*	н. п.*	2,633
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	6,823	11,881	11,531	11,318
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	10,561	19,124	18,040	17,157

*\*) В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» отменен Норматив совокупной величины по инсайдерам банка (Н10.1).*

**3.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале**

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 9 месяцев 2020 года:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль/ (убыток)	-	-	-	-	-	(729 062)	(729 062)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(108 596)	(86 847)	-	-	(195 443)

Прочие движения, в т.ч.:	5 442 288	502 719	(26 498)	93 277	82 105	2 795 772	8 889 663
Присоединение КБ «МИА» (АО)	5 442 288	502 719	(26 498)	93 277	153 871	2 585 003	8 750 660
<b>Итого</b>	<b>5 442 288</b>	<b>502 719</b>	<b>(135 094)</b>	<b>6 430</b>	<b>82 105</b>	<b>2 066 710</b>	<b>7 965 158</b>

Переоценка ценных бумаг в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2020 года, составила положительную величину 46 648 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: положительную величину в сумме 155 341 тыс. руб.) без учета отложенного налога.

### 3.6. 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 прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года составил 933 757 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: 1 450 097 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 400 394 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».

На отчетную дату в отчет введена дополнительная строка 4а, раскрывающая поступление остатков денежных средств и их эквивалентов при реорганизации АО КБ "Солидарность" в форме присоединения КБ "МИА" (АО) (рег. номер 3344) 28.08.2020 (см. Пояснение п.1.10).

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 2020 год	Приток / (отток) 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности	(4 064 765)	(699 507)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	2 295 334	2 345 562
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

### 3.7. 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 Банка в качестве нераспределяемых.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 30.09.2020:

		Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейски е операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	-	886 039	-	-	886 039
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	973 933	-	973 933
3	Средства в кредитных организациях	-	-	2 826 899	-	2 826 899
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 069 854	5 447 627	9 905 584	-	36 423 065
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 177 463	-	10 177 463
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 395 238	-	2 395 238
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 911 194	1 911 194
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	123 171	123 171
13	Прочие активы	-	-	-	432 914	432 914
14	<b>Всего активов</b>	<b>21 069 854</b>	<b>6 333 666</b>	<b>26 279 117</b>	<b>2 467 279</b>	<b>56 149 916</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 194 585	29 492 776	637 928	-	38 325 289
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 349	-	1 349
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7 078	-	-	-	7 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	6 021	-	6 021
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	59 703	-	59 703
21	Прочие обязательства	-	-	-	683 090	683 090
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	220 060	-	-	-	220 060
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>8 421 723</b>	<b>29 492 776</b>	<b>705 001</b>	<b>683 090</b>	<b>39 302 590</b>

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2019:

		Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейски е операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	-	538 416	-	-	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	899 572	-	899 572
3	Средства в кредитных организациях	-	-	2 257 130	-	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 994 686	3 175 472	9 410 816	-	25 580 974
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 584 053	-	6 584 053
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 450 630	-	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 584 545	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
13	Прочие активы	-	-	-	325 736	325 736
14	<b>Всего активов</b>	<b>12 994 686</b>	<b>3 713 888</b>	<b>21 602 201</b>	<b>1 910 281</b>	<b>40 221 056</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 151 902	24 473 963	327 350	-	30 953 215
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-	2 276
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-	86 645
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	3 714	-	3 714
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	45 019	-	45 019
21	Прочие обязательства	-	-	-	124 233	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	123 786	-	-	-	123 786
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>6 362 333</b>	<b>24 473 963</b>	<b>378 359</b>	<b>124 233</b>	<b>31 338 888</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за девять месяцев 2020 года:

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределемые доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 583 725	201 170	484 146		2 269 041
Процентные расходы	(255 479)	(1 317 626)	(1 745)	-	(1 574 850)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 328 246</b>	<b>(1 116 456)</b>	<b>482 402</b>	-	<b>694 192</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(392 625)	(243 980)	-	-	(636 605)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>935 621</b>	<b>(1 360 435)</b>	<b>482 402</b>	-	<b>57 587</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(125 158)	-	(125 158)
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	-	-	98 056	-	98 056
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	-	-	(391 331)	-	(391 331)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	726 694	-	726 694
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	25 052	-	25 052
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	129 370	29 494	10 659	-	169 523
Комиссионные расходы	(18 503)	(4 626)	(1 438)	-	(24 567)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	86 848	-	86 848
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(206 444)	(206 444)
Прочие операционные доходы	260 259	10 747	-	-	271 006
Операционные расходы	(447 111)	(109 259)	(677 478)	(150 047)	(1 383 896)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>859 635</b>	<b>(1 434 080)</b>	<b>250 859</b>	<b>(356 491)</b>	<b>(680 076)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(48 986)	-	(48 986)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>859 635</b>	<b>(1 434 080)</b>	<b>201 874</b>	<b>(356 491)</b>	<b>(729 062)</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за девять месяцев 2019 года:

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	873 490	464 615	796 208		2 134 313
Процентные расходы	(229 106)	(1 109 902)	(315)	-	(1 339 323)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>644 384</b>	<b>(645 287)</b>	<b>795 893</b>	-	<b>794 990</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(416 523)	(567 849)	-	-	(984 372)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>227 861</b>	<b>(1 213 136)</b>	<b>795 893</b>	-	<b>(189 382)</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(8 313)	-	(8 313)
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	-	-	75 973	-	75 973
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	-	-	196 078	-	196 078
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(105 585)	-	(105 585)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 216	-	26 216
Комиссионные доходы	37 006	18 800	6 169		61 975
Комиссионные расходы	(10 856)	(2 714)	(1 223)	-	(14 793)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(5 019)	-	(5 019)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(186 619)	(186 619)
Прочие операционные доходы	141 623	10 756	-	-	152 379
Операционные расходы	(423 006)	(109 368)	(497 289)	(97 622)	(1 127 285)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(27 372)</b>	<b>(1 295 662)</b>	<b>482 900</b>	<b>(284 241)</b>	<b>(1 124 376)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(108 243)	-	(108 243)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(27 372)</b>	<b>(1 295 662)</b>	<b>374 656</b>	<b>(284 241)</b>	<b>(1 232 618)</b>

#### 4. Информация о сделках по уступке прав требований

##### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	За 30.09.2020		За 31.12.2019	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	296 241	48 837	346 864	50 294
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	2 065 391	295 401	1 106 190	298 551
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	45 500	2 520	2 086	2 086
<b>Физическим лицам</b>	<b>588 842</b>	<b>186 218</b>	<b>667 077</b>	<b>206 963</b>
<b>Юридическим лицам</b>	<b>1 818 290</b>	<b>160 540</b>	<b>788 063</b>	<b>143 968</b>

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.

#### 5. Информация о целях и политике управления рисками

##### 5.1. 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 за 30.09.2020 относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный 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.

## **5.2. 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.

## **5.3. 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 процедуры управления рисками.

#### **5.4. 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.

#### **5.5. 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 Кредитного комитета 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 30.09.2020		Сумма требований за 31.12.2019	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>27 282 076</b>	<b>79,0</b>	<b>15 724 892</b>	<b>77,2</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 904 237	75,0	14 625 449	71,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	726 201	2,1	813 878	4,0
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	651 640	1,9	-	-
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>	<b>7 267 275</b>	<b>21,0</b>	<b>4 645 522</b>	<b>22,8</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	252 574	0,7	84 970	0,4
Ипотечные ссуды	2 296 236	6,6	268 268	1,3
Автокредиты	858	-	834	0,004
Иные потребительские ссуды	3 944 359	11,4	3 541 993	17,4
Приобретенные права требования	410 035	1,2	749 457	3,7
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	363 214	1,1	285 565	1,4
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>34 549 351</b>	<b>100,0</b>	<b>20 370 414</b>	<b>100,0</b>

Объем предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 9 месяцев 2020 года увеличился на 11 557 184 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 1,8% по сравнению с данными за

31.12.2019. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 651 640 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 9 месяцев 2020 года произошли следующие изменения: объем потребительских ссуд увеличился на 402 366 тыс. руб., объем ипотечных ссуд увеличился на 2 027 968 тыс. руб., а объем жилищных ссуд вырос на 167 604 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 77 649 тыс. руб.

### 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 объему 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 сентября 2020 года, статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	373 569	279 286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	-	3036	2 654
<b>Итого активов</b>	<b>1 549 838</b>	<b>376 605</b>	<b>281 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	9 367	-	124 388
Средства клиентов физических лиц	-	61 387	20 659
Субординированные кредиты	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 021 327</b>	<b>61 387</b>	<b>145 047</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	130 611	32 784	8 963
Процентные расходы	(102 539)	(1 130)	(1 653)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(49 595)	(7 306)	(8 970)
Комиссионный доход	2 598	12	2 985
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	0	9 676
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	0	119 863
Гарантии выданные	67 994	-	38 014

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 сентября 2019 года, статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	594 117	14 170	109 000
Прочие активы	-	-	19 796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 751 264
<b>Итого активов</b>	<b>594 117</b>	<b>14 170</b>	<b>2 880 060</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 159	-	125 621
Средства клиентов физических лиц	-	22 992	4 297
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 015 119</b>	<b>22 992</b>	<b>129 918</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	62 922	507	255
Процентные расходы	102 025	465	1471
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(9 506)	(1 294)	(102 779)
Комиссионный доход	-	2	512
Доходы (расходы ПФИ)	2178	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	4 953	3
Гарантии выданные	98 157	-	-

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 30.09.2020:**

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>15 324 432</b>	<b>-</b>	<b>45 310 989</b>	<b>7 462 674</b>
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 998 334	-	264 392	0
2.1	кредитных организаций	0	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 998 334	-	264 392	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	2 028 551	-	6 071 991	3 764 570
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	986 111	-	175 092	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	986 111	-	160 652	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	14 440	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	919 919	-	3 978 180	2 423 746
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	919 919	-	3 978 180	2 423 746
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	-	2 909 639	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	-	8 485 563	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 391 187	-	16 002 421	3 698 105
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	907 311	-	5 239 999	0
8	Основные средства	949 646	-	641 684	0
9	Прочие активы	49 404	-	5 695 300	0

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 3 квартал 2020 года снизилась на 10,1% (на 1 547 307 тыс. рублей) и составила 15 324 432 тыс. рублей. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 3 квартал 2020 года выросла на 47,6% (на 14 603 885 тыс. рублей) и составила 45 310 989 тыс. рублей. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, увеличением вложений в долговые ценные бумаги. В конце августа 2020 года КБ «МИА» (АО) был присоединен к АО КБ «Солидарность».

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 30.09.2020**

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 664 112	50	2 832 056	1	56 669	49	2 775 387
ссуды	6 636 826	50	2 818 413	1	56 669	49	2 761 744
реструктурированные ссуды	7 708 651	21	1 618 817	1	98 757	20	1 520 060
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 615 131	21	339 178	1	15 762	20	323 416
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	51 268	21	10 766	0	0	21	10 766
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	1 348 923	50	674 462	1.98	26 746	48.02	647 716

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 3 квартал 2020 года снизился на 14,2% (на 703 998 тыс. рублей) и составил 5 664 112 тыс. рублей. В 3 квартале 2020 года снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 1,9% (на 30 999 тыс. рублей) и составил 1 615 131 тыс. рублей. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 23,9% (на 259 995 тыс. рублей) и составили 1 348 923 тыс. рублей. Данные изменения обусловлены спецификой формирования кредитного портфеля Банка (в соответствии со стратегией развития, предусмотренной Планом участия).

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

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 Пояснении 3.4. 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 30.09.2020 уровень риска является приемлемым.

тыс. руб.	
Показатели	за 30.09.2020
Общий приток средств (кумулятивный)	42 555
Общий отток средств (кумулятивный)	38 974
Всего вкладов (кумулятивный)	39 021
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	12 896
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	(2 484)

Чистая кумулятивная позиция ликвидности	3 581
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>16 477</b>
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	12 575
Стресс-тест по сценарию 2	8 673
Стресс-тест по сценарию 3	16 276
Стресс-тест по сценарию 4	8 472
Стресс-тест по сценарию 5	7 105
Стресс-тест по сценарию 6	6 890

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 30.09.2020**

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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 027 816	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 339 691	3 257 381	3 979 562	1 174 729	1 556 701	17 061 209
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	220 864	442 220	-	450 610	376 209	6 362 311
Прочие активы	99 915	8 080	24 128	9 949	46 761	117 584
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>11 688 286</b>	<b>3 707 681</b>	<b>4 003 690</b>	<b>1 635 288</b>	<b>1 979 671</b>	<b>23 541 104</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	637 928	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10 051 248	4 348 659	3 480 584	2 718 138	7 106 982	11 556 253
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	2054	5078
Прочие обязательства	220 448	5 704	8 739	45	386	117 784
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 909 624</b>	<b>4 354 363</b>	<b>3 489 323</b>	<b>2 718 183</b>	<b>7 109 422</b>	<b>11 679 115</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	778 662	(646 682)	514 367	(1 082 895)	(5 129 751)	11 861 989
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>778 662</b>	<b>131 980</b>	<b>646 347</b>	<b>(436 548)</b>	<b>(5 566 299)</b>	<b>6 295 690</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>374 091</i>	<i>928 305</i>	<i>1 053 537</i>	<i>247 105</i>	<i>377 553</i>	<i>3 935 890</i>

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2019**

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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 094 646	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 204 455	1 365 731	2 779 743	775 712	2 359 546	7 355 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	366 247	-	-	65 514	-	1 036 455
Прочие активы	56 414	23 657	11 026	8 954	9 275	25 136
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 721 762</b>	<b>1 389 388</b>	<b>2 790 769</b>	<b>850 180</b>	<b>2 368 821</b>	<b>8 417 309</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	327 350	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 805 240	1 912 077	6 328 716	10 957 028	4 142 131	4 982 444
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	86 645	-
Прочие обязательства	54 647	14 063	90	56	44	89
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 187 237</b>	<b>1 926 140</b>	<b>6 328 806</b>	<b>10 957 084</b>	<b>4 228 820</b>	<b>4 982 533</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 534 525	(536 752)	(3 538 037)	(10 106 904)	(1 859 999)	3 434 776
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 534 525</b>	<b>3 997 773</b>	<b>459 736</b>	<b>(9 647 168)</b>	<b>(11 507 167)</b>	<b>(8 072 391)</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	67 084	282 886	117 481	164 888	1 258 120	1 934 533

## 5.7. 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 и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Банка за 30.09.2020.

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 30.09.2020	Размер риска за 30.06.2020	Размер риска за 31.03.2020	Размер риска за 31.12.2019
	Для целей расчета норматива Н1.0				
1	Процентный риск (ПР0)	783 724	411 952	393 128	515 988
2	- общий процентный риск (ОПР0)	154 585	62 875	66 518	85 899
3	- специальный процентный риск (СПР0)	629 139	349 077	326 610	430 088
4	Фондовый риск (ФР0)	42 538	196 154	61 432	122 874
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	21 269	98 077	30 716	61 437
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	21 269	98 077	30 716	61 437
7	Валютный риск (ВР)	72 960	26 244	29 131	22 680
8	Рыночный риск (РР0)	11 543 653	7 929 373	6 046 145	8 269 269
	Для целей расчета норматива Н1.1				
11	Процентный риск (ПР1)	783 724	411 952	393 128	515 988
12	- общий процентный риск (ОПР1)	154 585	62 875	66 518	85 899
13	- специальный процентный риск (СПР1)	629 139	349 077	326 610	430 088
14	Фондовый риск (ФР1)	42 538	196 154	61 432	122 874
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	21 269	98 077	30 716	61 437
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	21 269	98 077	30 716	61 437
18	Рыночный риск (РР1)	11 543 653	7 929 373	6 046 145	8 269 269
	Для целей расчета норматива Н1.2				
21	Процентный риск (ПР2)	783 724	411 952	393 128	515 988
22	- общий процентный риск (ОПР2)	154 585	62 875	66 518	85 899
23	- специальный процентный риск (СПР2)	629 139	349 077	326 610	430 088
24	Фондовый риск (ФР2)	42 538	196 154	61 432	122 874
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	21 269	98 077	30 716	61 437
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	21 269	98 077	30 716	61 437
28	Рыночный риск (РР2)	11 543 653	7 929 373	6 046 145	8 269 269
	Показатели расчета величины товарного риска				
29	Товарный риск	24 271	-	-	-

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. 3.1. 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.

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».

#### **5.8. 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 гэтп-анализа, оценки по стандартизованному 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 гэтп-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 30.09.2020 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

#### **5.9. 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%. 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 30.09.2020	За 30.06.2020	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Операционный риск, всего	408 101	158 110	158 110	125 833
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:				
чистые процентные доходы	5 696 977	2 159 069	2 159 069	1 618 141
чистые непроцентные доходы	2 465 038	1 003 133	1 003 133	898 518

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 об управлении внутренними документами 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.

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».

#### **5.10. 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;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).



**6. Некорректирующие события после отчетной даты**

21.10.2020 рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

В октябре 2020 года из состава Совета Директоров выведен Кумин Вадим Валентинович.

**Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»**

**Главный бухгалтер  
АО КБ «Солидарность»**

**11.11.2020**



**И.О. Чумаковский**

**Ю.В. Малышева**

