

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018*

***Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом Банковской
группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018***

Содержание

1. Основы раскрытия информации.....	3
2. Непрерывность деятельности	3
3. Сведения общего характера о деятельности банковской группы	4
3.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	5
3.2 Состав участников банковской группы	6
3.3 Информация об органах управления Банка.....	6
3.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития.....	7
3.5 Условия ведения деятельности.....	8
4. Информация об управлении рисками и капиталом	9
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	9
4.2 Информация о системе управления рисками	13
4.3 Кредитный риск	18
4.4 Кредитный риск контрагента.....	28
4.5 Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.....	29
4.6 Рыночный риск.....	30
4.7 Операционный риск.....	31
4.8 Процентный риск банковского портфеля	31
4.9 Риск ликвидности.....	31
4.10 Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	31

Приложения:

1. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»
2. Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

1. Основы раскрытия информации

Информация о рисках и процедурах управления ими для Банковской группы АО КБ «Солидарность» подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Банках и банковской деятельности», а также Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России в т.ч.:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

В информации о рисках используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У «О раскрытии головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Детальная информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается в составе промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на сайте Банка <http://www.solid.ru>.

2. Непрерывность деятельности

Головной компанией Группы является АО КБ «Солидарность» (далее - Банк)

Головная компания Группы с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по финансовому оздоровлению головной компании Группы (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является - АО «Зарубежэнергопроект» В соответствии с решением ГК «Агентства по страхованию вкладов» АО «Зарубежэнергопроект», как единственный акционер головной компанией Группы, является санатором головной компанией Группы.

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия ГК «Агентства по страхованию вкладов», является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО). Советом директоров Банка России 10.11.2017 утверждена новая редакция ПФО со сроком его реализации до сентября 2025 года.

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у головной компании Группы и полное восстановление ее платежеспособности;

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

- восстановление финансовой устойчивости, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности головной компании Группы и ее реорганизация в форме присоединения АО «Кранбанк» к головной компании Группы до 2025 года;
- дальнейшее развитие и создание на ее базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Результатом финансового оздоровления станет становление головной компании Группы в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Группы.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы должны быть восстановлены показатели финансового состояния головной компании Группы до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

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

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики Вьетнам. Основные направления сотрудничества предполагают:

- сопровождение китайских и вьетнамских инвестиций в Российскую Федерацию;
- организацию расчетов за товары и услуги между РФ, КНР и СРВ с использованием национальных валют;
- организацию системы трансграничных переводов между тремя странами, с использованием платежных систем.

3. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Головная компания Группы АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14 июля 2017 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»: свидетельство о государственной регистрации № 1026300001848 выдано Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

Дата учреждения - 23 октября 1990 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

На основании решения Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава, листа записи Единого государственного реестра юридических лиц ГРН 2176313975870 от 03.07.2017 произошло изменение наименования АО КБ «Солидарность».

Изменение наименования связано с приведением устава банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Банк является одним из крупных финансовых институтов Поволжья и представлен в следующих ассоциациях, фондах и партнерствах:

- член Ассоциации российских банков;
- некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- член Некоммерческого объединения «Ассоциации региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- ассоциированный член Международной пластиковой системы VISA;
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8);
- участник Платежной системы МИР;
- член Некоммерческого партнерства содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ».

Основной стратегической целью АО КБ «Солидарность» является создание устойчивой платформы и необходимых организационных и технологических условий для обеспечения слаженной работы сети структурных подразделений Банка и получения максимально положительных результатов от их деятельности.

3.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 1 июля 2018 года структура офисной сети Банка состоит из 28 подразделений (на 1 января 2018 года – 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 30.06.2018

Регион	Количество офисов
Самарская область	20 (Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Иркутск	Дополнительный офис - 1
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 3
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Екатеринбург	Операционная касса вне кассового узла

3.2 Состав участников банковской группы

По состоянию за 30.06.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10», ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10» и ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг».

Состав участников банковской группы

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент	Вид деятельности
ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг» (ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ недвижимости «Бизнес-Юг»)	123001, г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100.0	Деятельность по управлению ценными бумагами
ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10»(ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ недвижимости «Бизнес-недвижимость 01.10)	123001, г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100.0	Деятельность по управлению ценными бумагами
ООО "Управляющая компания "Альфа-Капитал" Д.У. ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	123001, г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, стр.1	100.0	Деятельность по управлению ценными бумагами
Акционерное общество "Приволжское кредитное бюро" (Закрытое акционерное общество "Приволжское кредитное бюро")	445037, г.Тольятти, ул.Фрунзе, 14Б офис 214Б	27.9	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет

3.3 Информация об органах управления Банка

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка («Положение о ревизионной комиссии» ОАО КБ «Солидарность» от 21.04.2014г.).

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, в том числе Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

По состоянию за 30.06.2018 года действует следующий состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Белов Василий Юрьевич, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;

Правление Банка:

- Белов Василий Юрьевич Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Архипова Анастасия Валерьевна заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

3.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития

Головная компания Группы осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

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.

3.5 Условия ведения деятельности

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

Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов.

В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания. Региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков.

Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации.

Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала, основные характеристики инструментов капитала банковской группы, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с положением 509-П (раздел 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)), приведены в Приложении 1.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленный Указанием Банка России № 4212-У (далее форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 30.06.2018 года представлены в таблице ниже.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы за 30.06.2018

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за 30.06.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные за 30.06.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	10 110 001
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	19 240 622	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	4 011 960
2.2.1		X	4 011 960	субординированные кредиты	X	4 011 960
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	2 021 658	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 887	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	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	32 887	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 887
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	-	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:	21.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	25 795 882	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	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	"Источники собственных средств для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	X	304	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	304
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	30	221 645	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	221 645
10	"Резервный фонд"	34	69 766	"Резервный фонд"	3	69 766
11	"Прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи"	33, часть 13, часть 23, 29	(704 876)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	X	(771 119)
11.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(931 664)
11.2				текущего года	2.2, 46	160 545

Состав участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации) **полностью совпадает** с составом участников банковской группы, данные которых включены в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а так же иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации) и включает в себя:

- АО КБ «Солидарность» (Головная организация);
- ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг»;
- ООО УК "Альфа-Капитал" У.К. ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10»;
- ООО "Управляющая компания "Альфа-Капитал" Д.У. ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"

Головная кредитная организация банковской группы в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» при полном совпадении состава участников группы приняла решение не раскрывать информацию по [таблице 1.3](#) настоящего раздела.

В отчетном периоде нарушений нормативов достаточности капитала банковской группы не было.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банковской группы в порядке установленным для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей установленных Положением 509-П.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

Информация по расчету нормативов достаточности капитала банковской группы

Наименование показателя	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Собственные средства (капитал) банковской группы	13 609 062	13 927 799	13 990 311
Активы, взвешенные по уровню риска:			
необходимые для определения достаточности базового капитала	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности основного капитала	30 349 588	31 396 001	31 066 115
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30 559 704	31 522 340	31 343 170
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), %	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), %	30,204	29,301	29,599
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), %	44,533	44,184	44,636

Структура собственных средств (капитала) банковской группы

Наименование показателя	30.06.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.03.2018	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2017	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
Собственные средства (капитал), итог	13 609 062	100,00	13 927 799	100,00	13 990 311	100,00
Источники базового капитала:	10 179 767	74,80	10 194 437	73,19	10 178 995	72,76
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 110 001	74,29	10 110 001	72,59	10 110 001	72,26
Резервный фонд	69 766	0,51	68 994	0,50	68 994	0,49
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	15 442	0,11	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 013 106	7,44	995 194	7,15	983 673	7,03
Нематериальные активы	32 887	0,24	34 961	0,25	29 628	0,21
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	304	-	304	-	243	-
Убытки предшествующих лет	931 664	6,85	946 334	6,79	840 808	6,01
Убытки текущего года	48 251	0,35	13 595	0,10	105 526	0,75
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	7 468	0,05
Базовый капитал	9 166 661	67,36	9 199 243	66,05	9 195 322	65,73
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	7 468	0,05
Нематериальные активы	-	-	-	-	7 468	0,05
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	9 166 661	67,36	9 199 243	66,05	9 195 322	65,73
Источники дополнительного капитала:	4 442 401	32,64	4 728 556	33,95	4 794 989	34,27
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	208 796	1,53	494 951	3,55	561 385	4,01
Прирост стоимости имущества	221 645	1,63	221 645	1,59	221 644	1,58
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	4 011 960	29,48	4 011 960	28,81	4 011 960	28,68

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	4 011 960	29,48	4 011 960	28,81	4 011 960	28,68
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	4 442 401	32,64	4 728 556	33,95	4 794 989	34,27

4.2 Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.06.2018

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 30.06.2018	данные за 31.03.2018	данные за 30.06.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 689 704	16 537 079	1 335 176
2	при применении стандартизированного подхода	16 689 704	16 537 079	1 335 176
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	38 354	39 536	3 068
5	при применении стандартизированного подхода	38 354	39 536	3 068
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 663 733	2 679 631	213 099
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 802 918	9 783 569	704 233
17	при применении стандартизированного подхода	8 802 918	9 783 569	704 233

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 364 995	2 482 525	189 200
20	при применении базового индикативного подхода	2 364 995	2 482 525	189 200
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 559 704	31 522 340	2 444 776

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2018

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные за 31.03.2018	данные за 31.12.2017	данные за 31.03.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 537 079	15 765 126	1 322 966
2	при применении стандартизированного подхода	16 537 079	15 765 126	1 322 966
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	39 536	55 133	3 163
5	при применении стандартизированного подхода	39 536	55 133	3 163
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 679 631	2 763 534	214 370
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 783 569	10 276 852	782 686
17	при применении стандартизированного подхода	9 783 569	10 276 852	782 686
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 482 525	2 482 525	198 602

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

20	при применении базового индикативного подхода	2 482 525	2 482 525	198 602
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 522 340	31 343 170	2 521 787

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимальное значение достаточности капитала, установленное Банком России, равное 8%.

Активы, взвешенные по уровню риска за **1 полугодие 2018 года** уменьшились на 783 466 тыс. руб. (или на 2,50%). Данные изменения обусловлены в основном уменьшением рыночного риска на 1 473 934 тыс. руб. (или на 14,34%), при одновременном увеличении кредитного риска на 924 578 тыс. руб. (или на 5,86%).

Активы, взвешенные по уровню риска за **2 квартал 2018 года** уменьшились на 962 636 тыс. руб. (или на 3,05%). Данные изменения обусловлены в основном уменьшением рыночного риска на 980 651 тыс. руб. (или на 10,02%) при одновременном увеличении кредитного риска на 152 625 тыс. руб. (или на 0,92%).

Сведения об обремененных и необремененных активах за 30.06.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 461 785	-	26 001 346	101 109
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 530 855	-	2 378 131	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 530 855	-	2 378 131	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 819 621	-	2 405 218	41 109
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	323 610	-	293 273	22 952
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	323 610	-	278 833	22 952
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 342 248	-	1 072 134	14 872
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 807 789	-	850 979	14 872
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	534 459	-	221 155	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 930 632	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 700 919	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 330 413	-	5 574 093	60 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	780 896	-	3 417 937	-
8	Основные средства	-	-	1 347 124	-
9	Прочие активы	-	-	2 247 292	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2017

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 271 105	-	19 026 542	1 000 566
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 876 614	-	948 982	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 876 614	-	948 982	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 650 342	-	367 444	43 219
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	366 779	-	236 621	43 217
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 779	-	222 181	43 217
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 238 127	-	130 823	2
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 838 786	-	130 823	2
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	399 341	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 856 102	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 660 947	-	4 571 569	957 347
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 034 795	-	3 412 233	-
8	Основные средства	976 955	-	304 717	-
9	Прочие активы	71 453	-	2 442 161	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

Информация в таблице представлена без учета резервов и амортизации. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Суммарный объем активов увеличился за **1 полугодие 2018 года** на 2 165 485 тыс. руб. (или на 6,70%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения выданных ссуд юридическим лицам на 671 990 тыс. руб. (или на 10,78%), а так же среднего арифметического значения межбанковских кредитов на 1 577 586 тыс. руб. (или на 30,79%).

Балансовая стоимость необремененных активов за **2 квартал 2018** года выросла на 6 974 805 тыс. руб. (или на 36,66%), а величина обремененных активов снизилась на 4 809 320 тыс. руб. (или на 36,24%). Данное изменение обусловлены операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

Суммарный объем активов увеличился за **2 квартал 2018 года** на 2 048 075 тыс. руб. (или на 6,32%), что в основном обусловлено ростом среднего арифметического значения вложений в долговые ценные бумаги на 402 859 тыс. руб. (или на 5,91%), а так же среднего арифметического значения межбанковских кредитов на 1 200 919 тыс. руб. (или на 21,83%).

Балансовая стоимость необремененных активов за 2 квартал 2018 года выросла на 3 951 739 тыс. руб. (или на 17,92%), а величина обремененных активов снизилась на 1 903 664 тыс. руб. (или на 18,37%). Данное изменение обусловлены операциями по залогу имущества, предусмотренные Планом финансового оздоровления.

Отличий в учетной политики Банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, нет.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные за 30.06.2018	Данные за 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	67 682	31 588
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	108 290	177 855
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	105 175	177 700
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 115	155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 542 847	1 331 519
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 542 847	1 331 519
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 883	2 620
4.1	банков - нерезидентов	-	30
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 883	297
4.3	физических лиц - нерезидентов	47 000	2 293

Рост за **1 полугодие 2018** года требований к контрагентам-нерезидентам составил 177 857 тыс. руб. (или 11,54%), что обусловлено в основном увеличением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, рост составил 211 328 тыс. руб. (или 15,87%), при одновременном снижении ссудной задолженности нерезидентов на 69 565 тыс. руб. (или на 39,11%).

Средства нерезидентов за 1 полугодие 2018 года выросли на 49 263 тыс. руб. (или в 18,8 раз). Основная причина увеличения является рост остатков средств физических лиц-нерезидентов.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

Снижение за 2 квартал 2018 года требований к контрагентам-нерезидентам составило 2 102 тыс. руб (или 0,12%), что обусловлено в основном снижением объема задолженности юридических лиц-нерезидентов на 72 525 тыс. руб. (или на 40,81%), при одновременном росте вложений в долговые ценные бумаги на 68 601 тыс. руб. (или на 4,65%).

Средства нерезидентов за 2 квартал 2018 года выросли на 22 261 тыс. руб. (или на 75,15%). Основная причина увеличения является рост остатков средств физических лиц-нерезидентов.

4.3 Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указание 2732-У) не раскрывается в связи с тем что все ценные бумаги, удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям пункта 1.2. Указания 2732-У.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее информация приведена по активам признанным просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроках по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску за 30.06.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	10 029 655	-	8 401 239	3 772 630	14 658 264
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	-	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	467 701	14 333	453 368
4	Итого	-	10 044 095	-	8 868 940	3 786 963	15 126 072

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску за 31.12.2017

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	10 272 196	-	9 760 104	3 970 472	16 061 828
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-	-	-	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	706 906	21 321	685 585
4	Итого	-	10 286 636	-	10 467 010	3 991 793	16 761 853

В графе 6 таблицы приведены данные по балансовым активам и внебалансовой позиции не просроченные и просроченные не более чем на 90 дней (в соответствии с пп 3.3.12 и 3.3.13 4482-У). Снижение объема данных активов более чем на 5 % произошло за счет погашения межбанковских кредитов в соответствии с условиями договоров.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (за 31.12.2017)	10 286 636
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	130 750
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	200 781
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-172 510
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) (за 30.06.2018)	10 044 095

Методы снижения кредитного риска за 30.06.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 261 934	7 396 330	6 191 519	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440			-	-	-	-
3	Всего, из них:	7 276 374	7 396 330	6 191 519	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 473 030	2 112 702	2 070 774	-	-	-	-

Методы снижения кредитного риска за 31.12.2017

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	10 945 890	5 115 938	5 111 883	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440			-	-	-	-
3	Всего, из них:	10 960 330	5 115 938	5 111 883	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 766 467	1 026 590	1 007 265	-	-	-	-

Снижение объема необеспеченных кредитных требований за первое полугодие 2018 г в сравнении с предшествующим отчетным периодом (гр.3 представленных таблиц) более чем на 5 %, произошло за счет погашения межбанковских кредитов в соответствии с условиями договоров. Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований гр.4,5 в 2 раза свидетельствует о проводимой в Банке работе по снижению кредитного риска.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 30.06.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	160 815	50,00	80 409	11,70	18 820	(38,30)	(61 589)
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	445 369	21,00	93 527	1,00	4 454	(20,00)	(89 073)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П за 31.12.2017 года отсутствовали.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

Рост требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за **2 квартал 2018 года** составил 29 987 тыс. рублей (или 22,92%), что связано с увеличением размера требований по контрагентам Банка.

Рост реструктурированных ссуд за **2 квартал 2018 года** составил 230 236 тыс. рублей (или 107,02%), что в основном обусловлено пересмотром некоторых существенных условий кредитных договоров, но при этом не связано с ухудшением финансового положения Заемщиков Банка.

Не раскрываются ежеквартальные таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» и 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», так как банковская группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) и не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 217 213	-	3 217 213	-	-	518,76%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 689 772	-	6 653 526	0	5 363 043	250,84%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

	деятельность						
6	Юридические лица	4 645 358	163 062	3 369 707	162 223	4 071 082	472,54%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 823 754	308378	4 265 696	295525	5 567 628	365,90%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	834 089	6 098	630 623	6 068	643 511	2621,32%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 132 869	45 171	1 257 628	43 862	1 404 396	1282,35%
10	Вложения в акции	101 271	-	81 329	-	121 994	20521,22%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 641 382	-	946 776	-	1 334 808	1762,79%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	405 132	-	403 890	-	605835	4132,24%
13	Прочие	1 566 230	-	960 122	-	960 122	1738,29%
14	Всего	23 448 730	471 440	18 951 483	457 748	16 689 704	85,99%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2017

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 457 149	-	1 457 149	-	-	1081,92%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 606 210	-	6 575 919	-	5 339 334	239,74%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	4 279 004	289 867	2 778 333	279 545	3 374 943	515,56%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 735 812	417 039	4 295 718	399 250	5 420 840	335,79%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 295 856	6 290	1 073 163	6 262	1 090 010	1460,51%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 595 011	58 989	1 347 070	56 140	1 637 965	1123,50%
10	Вложения в акции	1 122	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	1 776 110	-	1 370 610	-	1 905 160	1150,23%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	414 539	-	413 893	-	620 840	3808,99%
13	Прочие	1 566 359	-	1 009 169	-	1 009 169	1562,19%
14	Всего	21 060 195	706 906	16 530 181	678 795	15 765 126	91,61%

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы) (п. 4.4.9. 4482-У).

Изменения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за **1 полугодие 2018 года** составило 924 577 тыс. руб. (или 5,86%). Данное увеличение в большей степени обусловлено ростом требований взвешенных по уровню риска к юридическим лицам на 696 139 тыс. руб. (или на 20,63%).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	15 033	27 613	-	1 216	-	-	-	865 700	-	276 631	-	115 297	-	-	-	-	-	-	1 301 490
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 329	-	-	-	-	-	-	81 329
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	170 712	-	-	-	776 064	-	-	-	-	-	-	946 776
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403 890	-	-	-	-	-	-	403 890
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	960 122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960 122
14	Всего	3 328 744	1 642 163	2 531	102 350	-	-	-	10 323 066	18 513	408 257	21 490	3 518 167	104	-	41 342	105	-	2 400	19 409 231

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 457 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 457 149
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 553 110	-	2 633	-	-	5 005 736	-	-	-	14 440	-	-	-	-	-	-	-	-	6 575 919

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солідарность» за 30.06.2018

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую/деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	161 412	-	71	-	1 794 514	6 943	348 247	-	746 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 057 878
7	Розничные заемщики (контрагенты)	150 827	28 019	-	100 581	-	2 609 292	15 633	7 796	1 712 216	33 281	211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570	36 542	4 694 968
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	6 262	-	1 041 100	5 788	-	-	26 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 079 425
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	22 598	28 019	-	5 523	-	742 011	-	100 000	505 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 403 210
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	301 511	-	-	-	1 069 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 370 610
12	Требования (обязательства) с повышаемыми коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	413 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413 893
13	Прочие	-	-	-	-	1 009 169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 009 169
14	Всего	1 769 388	1 581 129	-	103 285	-	10 418 711	22 576	356 043	2 887 240	33 281	211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570	36 542	17 208 975

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 1 полугодие 2018 года составило 2 200 256 тыс. руб. (или 12,79%). Данное увеличение в основном обусловлено ростом требований к Центральному Банку Российской Федерации (с коэффициентом риска 0%) и требований к юридическим лицам (большая часть с коэффициентом риска 100%). Изменения в разрезе портфелей обусловлены изменением величин требований (обязательств).

Банковская группа не раскрывает полугодовые таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группы) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» главы 5, так как не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) и не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величин, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018**

4.4 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
за 30.06.2018**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	38 354
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	49 904	9 981
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	121 864	24 373
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	191 768	-	-	-	-	-	-	191 768
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	191 768	-	-	-	-	-	-	191 768

Снижение кредитного риска контрагента за **1 полугодие 2018 года** составило 8 552 тыс. руб. (или 4,27%). Данное снижение не является существенным

Банковская группа не раскрывает полугодовые таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», главы 6, в связи с отсутствием кредитного риска контрагента по ПФИ.

4.5 Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Банковская группа не раскрывает полугодовые таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» главы 8, таблицы 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Солидарность» за 30.06.2018

инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» главы 9, так как не имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля.

4.6 Рыночный риск

Динамика размера рыночного риска

Наименование риска	Размер риска за 30.06.2018	Размер риска за 31.03.2018	Размер риска за 31.12.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 802 918	9 783 569	10 276 852
Процентный риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	577 572	596 383	656 577
Фондовый риск (без взвешивания на коэффициент 12,5)	126 662	186 303	165 571
Валютный риск	-	-	-
Товарный риск	-	-	-

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 219 649
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 583 270
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	8 802 918

Величина рыночного риска за **1 полугодие 2018 года** снизилась на 1 473 934 тыс. руб. (или на 14,34%). Наибольшее влияние на снижение рыночного риска оказало снижение процентного риска на 79 005 тыс. руб. (без учета взвешивания на 12,50%). Фондовый риск за 1 полугодие 2018 года снизился на 38 909 тыс. руб. (без учета взвешивания на 23,50%).

Величина рыночного риска за **2 квартал 2018 года** снизилась на 980 651 тыс. руб. (или на 10,02%). Наибольшее влияние на снижение рыночного риска оказало снижение фондового риска на 59 641 тыс. руб. (без учета взвешивания на 32,01%).

Головная организация не раскрывает таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», так как не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходов на основе внутренних моделей.

Глава 12 раздела VII в связи с тем что Банковская группа не использует подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

4.7 Операционный риск

Расчет операционного риска

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Операционный риск, всего,	189 200	198 602
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 783 995	3 972 037
чистые процентные доходы	1 799 852	1 930 705
чистые непроцентные доходы	1 984 143	2 041 332

Расчет операционного риска осуществляется согласно Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.8 Процентный риск банковского портфеля

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

Показатели	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 267	28 267	42 221	42 221
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(28 267)	(28 267)	(42 221)	(42 221)

4.9 Риск ликвидности

Банковская группа не обязана соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Банковская группа не обязана соблюдать числовые значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», в связи с чем полугодовая таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не заполняется.

4.10 Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах банковской группы (форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») представлены в Приложении 2.

Изменение значения финансового рычага за 1 полугодие 2018 года

Показатели	за 30.06.2018	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Основной капитал	9 166 661	9 199 243	9 195 322
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	29 673 871	28 304 529	26 726 707
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	30,89	32,50	34,40

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 30,89%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.06.2018 составила 29 673 871 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанными за 31.12.2017, произошел рост на 2 947 164 тыс. руб. (или на 11,0%).

Значение финансового рычага снизилось с 34,40 до 30,89, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

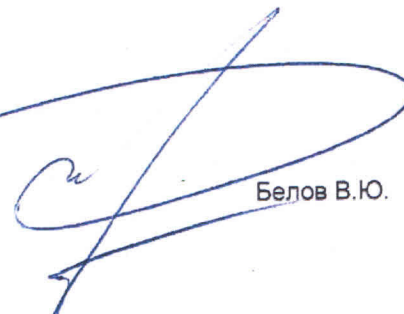
По сравнению с данными, рассчитанными за 31.03.2018, величина балансовых активов и внебалансовых требований выросла на 1 369 342 тыс. руб. (или на 4,8%).


Значение финансового рычага снизилось с 32,50 до 30,89, что в основном обусловлено увеличением активов и внебалансовых требований.

Председатель Правления



Главный бухгалтер


Белов В.Ю.



Панфилова Е.Ю.

24.08.2018

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", АО КБ "Солидарность"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

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	тыс. руб. Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10110001	10110001	100.1+100.2
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями		10110001	10110001	100.1+100.2
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-979915	-946334	100.6-101.8+100.5-
2.1	прошлых лет		-931664	-840808	100.6-101.8
2.2	отчетного года		-48261	-105526	100.5-101.9
3	Резервный фонд		69766	68994	100.3
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9199852	9232661	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		32887	29628	101.1
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недоозначенные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатам				
16	Вложения в собственные акции (доли)		304	243	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитал			7468	101.10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		33191	37339	
29	Базовый капитал, итого		9166661	9195322	
Источники добавочного капитала:					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал:				
31	классифицируемые как обязательства				
32	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
33	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:				
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 +/- строка 31 + строка 32)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитал					
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, установленны			7468	104.9
42	Отрицательная величина дополнительного капитал				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог			7468	
44	Добавочный капитал, итого				
45	Основной капитал, итог		9166661	9195322	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4442401	4794989	200.5+200.6+
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог		4442401	4794989	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитал				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовы				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовы				
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)	4442401	4794985	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13609062	13990311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30349588	31066115	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30349588	31066115	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30559704	31343176	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	30.2036	29.5992	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	30.2036	29.5992	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	44.5327	44.6355	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе	1.8750	1.1250	
65	надбавка поддержания достаточности капитал	1.8750	1.1250	
66	антициклическая надбавка	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	25.273	23.599	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процен				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
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			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
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 модели			
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			
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			

раздела I «Информация о структуре»

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в собственных средства (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.2.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
11.2.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
11.2.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
11.2.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
11.2.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринг							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам с кредитными требованиями, в том числе, удостоверенным задатком							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в инфомациино-телекоммуникационной сети «Интернет»)

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств перед кредитной организацией							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы дог							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика бывающей или отсужденной							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-V

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №	соответствии с Указанием Банка России	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9166661	9199243	9195322	-3169247
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		23673871	28304529	26726707	24066334
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		30.9	32.5	34.4	-13.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 554 АО "КБ "Солидарность"	1 - кредитная организация - резидент 554 АО КБ "Солидарность"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1023700535033 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10300554В	1.1 10400554В001D	1.1 не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 10000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10100001 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 4011960 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интср-а в ОА. мена произв-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв.с Ф3 от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 В соотв. с Ф3 от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операц-ых дней в течение любых 30 последовательных операц-ых дней; 1.2 (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупред банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный

34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствуют	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.solid.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____;

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Белов В.Ю.

Панфилова Е.Ю.

24.08.2018

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5				30.2				29.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0				30.2				29.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0				44.5				44.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)										
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0				30.9				34.4
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)										
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)										
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)										
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0				49.3				37.5
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)										
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)										
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				6.8				3.4
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)										
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		29120955
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		291824
7	Прочие поправки		519848
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		28892931

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	Риск по балансовым активам	29311178
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33191
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		29277987
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		104060
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		104060
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) всего:		462357
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		170533
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		291824
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9166661
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		29673871
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		30.89

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Белов В.Ю.

Панфилова Е.Ю.

24.08.2018