

Годовой отчет
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 2020 год

Годовой отчет АО КБ «Солидарность», выносимый на утверждение единственного акционера АО «Зарубежэнергoproект», подготовлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», подтвержден Ревизионной комиссией. Финансовая информация, приведенная в данном Годовом отчете, основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (далее - Банк) создан в соответствии с решением общего собрания участников банка от 13.11.1999 (протокол № 30) путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Солидарность», созданного на паевых началах в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 17.09.1990г. (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОЛИДАРНОСТЬ».

На основании решения Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава 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.

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

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

Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Основные реквизиты Банка:

| | |
|--|---|
| Полное официальное наименование | Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» |
| Краткое официальное наименование | АО КБ «Солидарность» |
| Полное официальное наименование на английском языке | Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost» |
| Полное официальное наименование на китайском языке | 团结商业银行股份公司 |
| Полное официальное наименование на вьетнамском языке | Công ty Cổ phần Ngân hàng Thương mại "Đoàn kết" |
| Юридический адрес | 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90 |
| Почтовый адрес | 443079, г. Самара, пр. Митирева, 11 |

| | |
|--|--|
| Телефон | 8 (846) 379-78-78 |
| Адрес электронной почты | info@solid.ru |
| Банковские реквизиты | Корреспондентский счет № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | БИК 043601706 |
| Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций | 1026300001848 |
| Данные о постановке на учет в налоговой инспекции | 554 |
| Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД) | ИНН:6316028910, КПП:631701001 |
| | ОКПО:21291250, ОКВЭД:64.19; 64.92; 64.99 |

1. Информация об экономической среде, в которой АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно предварительным данным Росстата, сократился на 3,1% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам МВФ, глобальный ВВП за минувший год снизился на 3,5%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители.

Инфляция по итогам года превысила целевой ориентир Банка России, составив 4,9%. В качестве причин повышенной инфляции следует отметить значительное ослабление российской денежной единицы по отношению к иностранным валютам, а также резкий рост цен на ряд товарных групп (промышленные металлы, продовольствие и т.д.) на мировых биржах во второй половине года, при этом сдерживающим фактором в условиях действия ряда ограничительных мер служил слабый спрос в экономике.

Резкое смягчение монетарной политики ФРС США и другими ведущими центральными банками позволили Банку России, несмотря на рост инфляции, снизить уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта, с 6,25% до 4,25%.

В условиях монетарной экспансии вложения иностранных инвесторов в российские активы по итогам года выросли, несмотря на их резкое снижение в начальный период пандемии. Так, объем средств нерезидентов в РФ по итогам года составил рекордные 3,2 трлн. рублей. При этом в результате реализации Минфином России масштабной программы по увеличению заимствований доля нерезидентов на рынке РФ сократилась с 32,2% до 23,3%.

Курс национальной валюты снизился в условиях падения цен на нефть и объемов ее экспорта,

однако в завершающий период года наметилась тенденция к постепенному укреплению российского рубля на фоне улучшения перспектив развития мировой экономики. В декабре 2020 года реальный эффективный курс рубля оказался на 14% ниже показателя декабря 2019 года.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В период резкого падения цен на нефть и объемов ее экспорта Минфин России осуществлял продажи иностранной валюты в повышенных объемах в целях стабилизации обменного курса. К концу года цены на нефть вернулись на уровень, позволивший Минфину России с января 2021 года возобновить покупки иностранной валюты в соответствии с бюджетным правилом.

Благодаря активным стимулирующим мерам, оказавшим положительное воздействие на мировые рынки, индекс Московской Биржи за 2020 год вырос на 8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 10,4%.

Меры поддержки со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России позволили добиться роста банковского сектора, несмотря на последствия пандемии. Активы банковского сектора (103,8 трлн. руб. на 01.01.2021) за 2020 год выросли на 12,5%. Темпы роста кредитования физических лиц по итогам года замедлились до 13,5% (против 18,6% в 2019 году). При этом сегмент корпоративных кредитов, напротив, продемонстрировал улучшение динамики: прирост их объема увеличился с 5,8% в 2019 году до 9,9% в 2020 году.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн руб., что всего на 6% ниже показателя 2019 года. На динамику прибыли положительно повлияли такие разовые или временные факторы, как регуляторные послабления со стороны Банка России, рост комиссионных доходов банков и беспрецедентно низкие ставки по банковским вкладам, а также меры господдержки со стороны Правительства Российской Федерации (в том числе в области льготной ипотеки).

По состоянию на конец отчетного года, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

Оценка финансовой устойчивости Банка

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» АО (см. Пояснение 2.3) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень капитала (29,7%), покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 7,7 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 29,7%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) составляет 646 млн руб. (3,4% от собственных средств (капитала) Банка) и является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала), нарушения пруденциальных нормативов Банка России, в том числе норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.

2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.

3. Работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

2. Приоритетные направления деятельности АО КБ «Солидарность»

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития. Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы отсутствия капитала у Банка;
- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех нормативных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- реализация новой стратегии развития Банка;

— дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД-2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц АО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» — единственный акционер АО КБ «Солидарность».

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

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

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;

- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;

- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;

- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

В 2020 году Советом директоров Банка (протокол от 16.11.2020 № 22/2020) было принято решение о включении в состав приоритетных следующие направления деятельности АО КБ «Солидарность»:

1) Направление «Вьетнам»:

- Взаимодействие с финансовыми институтами во Вьетнаме;
- Бизнес администрирование клиентов - резидентов Вьетнама и клиентов-резидентов РФ, деятельность которых связана с ними;
- Сопровождение и реализация проектов Вьетнам-Россия, включая инвестиционные проекты;
- Реализация проекта по приобретению ООО «Московский культурно-деловой центр «Дом Москвы в Ханое».

2) Направление «Китай»:

- Взаимодействие с финансовыми институтами в Китае;
- Бизнес администрирование клиентов - резидентов Китая и клиентов-резидентов РФ, деятельность которых связана с ними;
- Сопровождение и реализация проектов по линии Китай-Россия, включая инвестиционные проекты;
- Продвижение Банка в Китае через представительство ЗЭП в Пекине.

3) Направление «Средняя Азия»:

- Бизнес администрирование клиентов из Средней Азии (Республика Таджикистан, Республика Узбекистан);
- Открытие новых счетов в банках Республики Таджикистан и Республики Узбекистан.

4) Направление «ЮАР и ОАЭ»:

- Бизнес администрирование клиентов из ЮАР и ОАЭ;
- Реализация проекта по линии ЮАР-Россия (приобретение доли в Ю Банк ЛТД).

5) Направление «Развитие ИТ-инфраструктуры»:

- Модернизация технологии и системы банковского обслуживания;
- Подключение к различным системам денежных переводов за рубеж (КортиМилли, AsiaExpress);
- Реализация банковского продукта «Dustona», включая вопросы предоставления микрокредитов;
- Взаимодействие с ММЦ «Сахарово», МКК «Г'оффман», региональными миграционными центрами;
- Реализация проекта «Карта жителя Самарской области».

6) Направление «Специальные банковские продукты»:

- Анализ банковских продуктов, представленных на рынке банковских продуктов и услуг;
- Совершенствование существующих и разработка новых банковских продуктов;

- Адаптация банковских продуктов под клиентов с учётом их национальных особенностей и исходя из специфики региона осуществляемой ими деятельности;
- Бизнес администрирование VIP клиентов.

На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

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

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

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов с КНР. В системе на текущий момент более 700 банков-участников из 87 стран и всего 9 банков из Российской Федерации. В качестве основных преимуществ, которыми пользуются Банк и клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций.

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

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

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

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.
- Банк планирует в среднесрочной перспективе:
 - дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
 - расширения географии присутствия;
 - обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
 - уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
 - развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
 - расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

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

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет

деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

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

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай. По территории области в обход города Тольятти пройдет участок транснационального транспортного коридора «Западная Европа» - «Западный Китай», направленного на укрепление экономических и культурных связей между Европой и Азией. Автомагистраль протяженностью до 8 445 км пройдет по территории КНР, Республики Казахстан и РФ. В результате реализации проекта Самарская область станет одним из крупнейших международных хабов РФ.

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

По состоянию за 31.12.2020 структура офисной сети Банка состоит из 33 подразделений (31.12.2019: 30 подразделений).

| Регион | Количество офисов |
|--------------------------------|---|
| Самарская область | 17 подразделений; Дополнительные офисы - 17 |
| г. Иркутск | 2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1 |
| г. Москва и Московская область | 6 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5 |
| г. Санкт-Петербург | 1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» |
| г. Благовещенск | 2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Операционная касса вне кассового узла – 1 |
| г. Владивосток | 2 подразделения: Операционный офис – 1; операционная касса вне кассового узла – 1 |
| г. Екатеринбург | 2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Операционная касса вне кассового узла – 1 |
| г. Набережные Челны | 1 подразделение: Дополнительный офис -1 |

3. Отчет Совета директоров АО КБ «Солидарность» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

По состоянию за 01.01.2021 структура активов Банка представлена следующим образом:

— **«Денежные средства»** – 667 200 тыс. руб. доля в чистых активах Банка составляет 1,1 % (за 31.12.2019 – 538 416 тыс. руб. или 1,3% от активов Банка). Изменение (увеличение) составило 128 784 тыс. руб. или 23,9%.

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 406 437 тыс. руб. и в иностранной валюте 260 763 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

— **«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»** – 1 217 740 тыс. руб., удельный вес в активах Банка – 2,1% (за 31.12.2019 – 899 572 тыс. руб. и 2,2% соответственно). По состоянию на отчетную дату, в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России составляет 953 892 тыс. руб., остаток на счетах обязательных резервов – 256 347 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 698 746 тыс. руб. и 200 826 тыс. руб. соответственно).

— **«Средства в кредитных организациях»** – 2 723 624 тыс. руб. или 4,6% активов Банка (за 31.12.2019 – 2 257 130 тыс. руб. и 5,6% соответственно).

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 296 999 тыс. руб. (31.12.2019: 1 400 394 тыс. руб.). По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 31.12.2020 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 296 999 тыс. руб. «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – 1 226 тыс. руб. или 0,002% (за 31.12.2019 показатель отсутствует).

Переклассификация ценных бумаг в 2020 году между портфелями не производилась.

— **«Чистая ссудная задолженность»** – 40 989 763 тыс. руб. или 69,0 % от величины активов Банка (за 31.12.2019 – 25 580 974 тыс. руб. или 63,6 % от активов Банка).

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 31.12.2020 и 31.12.2019. Величины резервов под ОКУ за 31.12.2020 и 31.12.2019 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 362 678 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 31.12.2020 сумма сделок составила 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2019: 285 565 тыс. руб. или 1,4% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 372 938 тыс. руб. или 5,3% от величины кредитного портфеля физических лиц. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 1 006 920 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2020 составляют 14 740 350 тыс. руб. (31.12.2019: 9 442 496 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Также в 2020 году в состав данных требований была включена просроченная задолженность по долговым обязательствам, не погашенным в срок, представленным вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме

14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2029 года.

Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2021, в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, размер сформированного резерва составил 380 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

В соответствии с утверждением ГК «АСВ» и Банком России новой редакцией ПФО, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием.

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

— **«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»** - 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка (31.12.2019: 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка).

— **«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»** – 2 387 090 тыс. руб. или 4,0% активов Банка (31.12.2019: 2 450 630 тыс. руб. или 6,1% активов Банка).

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 243 943 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

— **«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»** по состоянию за 31.12.2020 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2019 – отсутствуют).

— **«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»** за 31.12.2020 - 1 985 614 тыс.руб., доля в активах Банка 3,3 % (31.12.2019: 1 584 545 тыс. руб., доля в активах Банка 3,9%).

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

— **«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»** приняты на баланс АО КБ «Солидарность», при реорганизации путем присоединения КБ «МИА (АО). По состоянию за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет - 145 326 тыс. руб.

— **«Прочие активы»** за 31.12.2020 составляют 365 187 тыс. руб. доля в активах Банка – 0,6% (за 31.12.2019 – 325 736 тыс. руб. доля в активах Банка – 0,8%).

В структуре обязательств за 31.12.2020 наибольший удельный вес составляют:

— **«Средства кредитных организаций»** за 31.12.2020 составляют 1 890 719 тыс руб. или 4,4 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2019 – 327 350 тыс. руб. или 1,0 % обязательств).

— **«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»** за 31.12.2020 составляют 39 477 131 тыс. руб. или 92,6 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2019 30 625 865 тыс. руб. или 97,7 % обязательств), из них:

– «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» за 31.12.2020 составляют 29 606 015 тыс. руб. или 69,5 % обязательств Банка (за 31.12.2019 -24 473 963 тыс. руб. или 78,1 % обязательств Банка).

– «Прочие обязательства» по состоянию за 31.12.2020 составляет 614 818 тыс. руб. или 1,4% (за 31.12.2019 – 124 233 тыс. руб. или 0,4%).

— «**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» по состоянию за 31.12.2020 отсутствуют (за 31.12.2019 – 2 276 тыс руб.).

— «**Выпущенные долговые обязательства**» по состоянию на 31.12.2020 составляют 413 078 тыс руб. или 1,0 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2019 – 86 645 тыс. руб. или 0,3% обязательств).

— «**Обязательство по текущему налогу на прибыль**» по состоянию за 31.12.2020 – 5 535 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб.).

— «**Отложенные налоговые обязательства**» по состоянию за 31.12.2020 – 66 681 тыс. руб. (за 31.12.2019 - 45 019 тыс.руб.).

— «**Источники собственных средств**»: в структуре источников собственных средств Банка произошли существенные изменения. 17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28.08.2020, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергопроект». По состоянию на 01.01.2021 Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка.

В связи с присоединением КБ «МИА» (АО) средства акционеров (участников) увеличились на 5 442 288 тыс. руб., эмиссионный доход на 502 719 тыс. руб., резервный фонд на 82 105 тыс. руб. На отчетную дату по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 86 540 тыс. руб. С начала года изменение составило уменьшение 23 278 тыс. руб.

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

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс. руб.

| Наименование показателя | за 31 декабря 2020 года | за 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Срочные сделки | 84 411 | 342 514 |
| Аккредитивы | 11 150 | 30 000 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 2 951 313 | 2 591 473 |
| Резерв по ОКУ | 106 350 | 95 870 |
| Выданные гарантии и поручительства | 2 834 333 | 1 233 519 |
| Резерв по ОКУ | 47 135 | 27 916 |
| Прочие инструменты | 82 | - |

Информация о структуре доходов и расходов

Структура финансового результата АО КБ «Солидарность» в 2020 году выглядела следующим образом:

| Наименование статьи | Показатели тыс. руб. |
|--|-------------------------|
| Процентные доходы/расходы (результат) | 1 196 752 |
| Комиссионные доходы/расходы (результат) | 248 641 |
| Реализованная курсовая разница от операций с иностранной валютой | 33 572 |
| Нереализованная курсовая разница от операций с иностранной валютой | 365 681 |
| Финансовый результат от операций с ценными бумагами | 96 827 |
| Прочие операционные доходы/расходы (результат) | (89 358) |
| Изменение объема резервов на возможные потери | (1 027 095) |
| Операционные расходы | (1 756 081) |
| <i>в т. Числе расходы на содержание персонала</i> | <i>(773 986)</i> |
| Финансовый результат | (931 051) |
| Отложенный налог | (11 325) |
| Налог на прибыль | (54 555) |
| Чистая прибыль/убыток | (996 931) |

Основными источниками доходов Банка в 2020 году являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных в 2020 году, относится к процентным доходам, составивших 3 241 757 тыс. руб. (за 2019 год – 2 953 253 тыс. руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись операции по кредитованию, осуществление операций с ценными бумагами.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 223 549 тыс. руб. или 6,9% (за 2019 год – 370 269 тыс. руб. или 12,5%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 2 541 741 тыс. руб. или 78,4% (за 2019 год – 1 967 171 тыс. руб. или 66,6%)

- доходы от вложений в ценные бумаги – 476 467 тыс. руб. или 14,7% (за 2019 год – 615 813 тыс. руб. или 20,9%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы увеличились на 288 504 тыс. руб. или на 9,8%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 146 720 тыс. руб. или 39,6%;

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 574 570 тыс. руб. или 29,2%;

- доходы от вложения в ценные бумаги снизились на 139 346 тыс. руб. или 22,6 %;

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 2020 год величина процентных расходов составила 2 045 005 тыс. руб. (за 2019 год – 1 867 771 тыс. руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 5 378 тыс. руб. или 0,3% (за 2019 год – 419 тыс. руб. или 0,0%);

- по привлеченным средствам клиентов – 2 033 055 тыс. руб. или 99,4% (за 2019 год – 1 866 027 тыс. руб. или 99,9%);

- по выпущенным долговым обязательствам – 6 572 тыс. или 0,3% (за 2019 год – 1 325 тыс. руб. или 0,1%).

По сравнению с прошлым годом процентные расходы увеличились на 177 234 тыс. руб., или 9,5%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились на 4 959 тыс. руб. или 1183,5%;

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов увеличились на 167 028 тыс. рублей или 9,0%.

Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

22 мая 2019 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» присвоило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный».

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный», с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество).

21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

4. Информация об объеме каждого из использованных АО КБ «Солидарность» видов энергетических ресурсов.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в Таблице приведены данные об объемах использованных Банком видов энергетических ресурсов в 2020 году.

| Вид энергетических ресурсов | В натуральном выражении (л; м ³ ; кВт*час; Гкал) | В денежном выражении (руб.) |
|--|---|-----------------------------|
| Бензин | 46 714 | 2 187 346 |
| Дизельное топливо ВСЕГО | 64 462 | 2 378 320 |
| <i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i> | 64 000 | 2 356 000 |
| Газ ВСЕГО | 205 | 245 866 |
| <i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i> | 205 | 245 866 |
| Электроэнергия ВСЕГО | 2 947 334 | 22 036 303 |
| <i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i> | 965 328 | 5 705 649 |
| Тепловая энергия ВСЕГО | 2 857 | 5 164 119 |
| <i>в том числе по имуществу, неиспользуемому в основной деятельности</i> | 998 | 1 878 025 |

5. Перспективы развития АО КБ «Солидарность»

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики Вьетнам по созданию опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой, Социалистической Республикой Вьетнам, Южно-Африканской республикой, странами СНГ и прочими странами, с которыми имеется существенный потенциал развития торговых отношений и финансовых расчетов. 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.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО КБ «Солидарность»

За 12 месяцев 2020 года получен отрицательный финансовый результат.

Руководство Банка не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО КБ «Солидарность»

7.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка от 23.09.2020 № 18/2020) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля,

страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 31.12.2020 относятся:

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

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

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

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

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

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

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

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

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

— Функции по управлению риском и капиталом в Банке распределяются следующим образом.

Общее собрание акционеров Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

— принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и определенных в Уставе Банка;

— принимает решение о выплате дивидендов;

— одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

— утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;

— участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки и достаточности капитала (далее – ВПОДК);

— утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

— рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

— утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;

— рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

— одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

— осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

— обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

— организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

— утверждает процедуры управления рисками и капиталом;

— утверждает процедуры стресс-тестирования;

— обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

— рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

— образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о таких органах (подразделениях) и определяет их полномочия (при необходимости).

Председатель Правления Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

— реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;

— утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования

на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Кредитный комитет и Финансово-бюджетного комитет при Правлении Банка выполняют следующие функции в области управления рисками:

- осуществляют управление профильными рисками;
- утверждают лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- одобряют использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Комплаенс-директор Банка осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- организация мониторинга и оценки принимаемых Банком рисков, выработка мер для минимизации рисков и обеспечения достаточности капитала;
- управление регуляторным (комплаенс) риском Банка, мониторинг и контроль регуляторного риска, информирование руководства и подразделений Банка о необходимости реализации процедур управления и контроля регуляторного риска.

Служба риск-менеджмента Банка осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

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

Управление регуляторной отчетности Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Управление экономического анализа и планирования Банка выполняет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего аудита Банка выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, связанных с принятием и управлением рисками;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляют следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

Прочие подразделения и сотрудники Банка осуществляют следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Стратегия определяет методы и процедуры оценки внутреннего капитала Банка, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в ходе своей деятельности, а также определяет процедуру планирования внутреннего капитала исходя из утвержденного Плана финансового оздоровления Банка (определяющего стратегию развития Банка), ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков.

Совет директоров и Правление Банка рассматривают не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разработанные в рамках ВПОДК.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, т.е. результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкцией Банка России № 199-И). Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

7.5. Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

— общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка;

- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) избегание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- 2) хеджирование — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) страхование рисков — защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

7.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка определены в соответствующем внутреннем документе: Порядок формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» (утвержден Протоколом Правления Банка № 68 от 03.11.2020).

Данный Порядок регламентирует состав, порядок составления, периодичность формирования, сроки предоставления отчетности ВПОДК для органов управления Банком, порядок рассмотрения и использования отчетности ВПОДК Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка.

Отчетность по ВПОДК используется для следующих целей:

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

| № | Форма отчетности | Срок предоставления | Пользователи |
|---|--------------------------------------|--|---|
| | | Ежегодно | |
| 1 | Отчет о результатах выполнения ВПОДК | В течение 50 рабочих дней после окончания отчетного года | - Совет директоров Банка - Правление Банка |

| | | | |
|----------------------|--|--|--|
| | | | - Председатель Правления Банка |
| 2 | Отчет о результатах стресс-тестирования | В течение 30 рабочих дней после окончания отчетного года | - Совет директоров Банка |
| 3 | Оценка качества ВПОДК | Не позднее 1 августа года, следующего за отчетным | - Совет директоров Банка - Правление Банка - Председатель Правления Банка |
| Ежеквартально | | | |
| 1 | Отчет о результатах стресс-тестирования | В течение 30 рабочих дней после окончания отчетного квартала | - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Заместитель(и) Председателя Правления Банка (при необходимости и по решению Председателя Правления Банка) |
| 2 | Отчет о значимых рисках | | - Совет директоров Банка |
| 3 | Отчет о выполнении обязательных нормативов | | - Совет директоров Банка |
| 4 | Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала | | - Совет директоров Банка |
| 5 | Отчет о принимаемых рисках | | - Совет директоров Банка |
| Ежемесячно | | | |
| 1 | Отчет о значимых рисках | В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного месяца (на квартальную дату – в течение 15 рабочих дней) | - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Руководитель СРМ |
| 2 | Отчет о выполнении обязательных нормативов | | - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Руководитель СРМ |
| 3 | Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала | | - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Руководитель СРМ |
| 4 | Отчет о принимаемых рисках | | - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Руководитель СРМ |
| 5 | Отчет о значимых рисках (в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком) | | - Члены Кредитного комитета - Члены Финансово-бюджетного комитета - Руководитель СРМ |
| Ежедневно | | | |
| 1 | Отчет о значимых рисках (в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов) | В течение 2 рабочих дней после отчетной даты (по состоянию на 1 число месяца – в течение 6 рабочих дней) | - Члены Кредитного комитета - Члены Финансово-бюджетного комитета - Руководитель СРМ - Директор по финансовым рынкам |
| 2 | Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка | | - Директор Департамента кредитования |
| 3 | Отчет о выполнении обязательных нормативов | | - Директор Департамента розничного бизнеса |

| | | | |
|---------------------------------|---|--|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> - Директор по развитию - Комплаенс-директор - Финансовый директор |
| По мере выявления фактов | | | |
| 1 | Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов | В течение 5 рабочих дней после дня выявления факта | <ul style="list-style-type: none"> - Совет директоров Банка (по лимитам и сигнальным значениям, установленным Советом директоров Банка, в остальных случаях - при необходимости) - Правление Банка - Председатель Правления Банка - Руководитель CRM |

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

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

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:

- а) сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;

- б) сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;

- в) сведения о размерах и распределении прибыли Банка;

- г) сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.

- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности Банка.

- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).

- Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:

- а) локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);

- б) типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.

- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.

- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.

- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.

- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.

- Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.

- Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.

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

Перечень информации, составляющей банковскую тайну:

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

7.8. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность». Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском АО КБ «Солидарность».

Основные требования, предъявляемые Банком при кредитовании, процедура принятия решений, распределение сфер ответственности между подразделениями Банка в процессе кредитования и порядок их взаимодействия, порядок оформления договоров, предоставления денежных средств, формирования кредитного досье, мониторинг кредитной сделки, работа с проблемной задолженностью, порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам, порядок формирования резерва на возможные потери определены во внутрибанковских регламентных документах, которые соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

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

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

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета Банка) в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки. Модель ожидаемых кредитных убытков.

Банк создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю и прочим финансовым инструментам с кредитным риском. Ключевой принцип используемой модели оценки резервов заключается в использовании текущей и прогнозной информации в отношении кредитного качества финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов по категориям изменения кредитного риска. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и изменения уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);

- активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);

- кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов (РОСІ-активы) резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых

кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления. К таким активам Банк относит следующие активы, имеющие следующие наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- покупка или создание актива с существенным дисконтом, которая отражает понесенные кредитные убытки. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита;

- предоставление Банком уступки контрагенту / эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениям контрагента / эмитента и которую Банк не предоставил бы в ином случае;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

- появление вероятности банкротства или иной неблагоприятной финансовой реорганизации, свидетельствующей о плохом кредитной качестве контрагента / эмитента;

- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их в Стадиях 2 и 3, отнесенные к обесцененным при выдаче.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента (Стадия 2). Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененными, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 дней для финансовых институтов;

- 2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;

- 3) в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры проблемной реструктуризации;

- 4) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дате реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к кредитно-обесцененным (Стадия 3):

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более, чем на 90 дней;

- 2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D (дефолт);

- 3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;

- 4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;

- 5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);

- 6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;

7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);

8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);

9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации;

10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;

11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);

12) иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до Стадии 1 происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом невозможно отнесение к Стадии 1 приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ОКУ. Для расчета ОКУ на коллективной основе используются следующие индивидуальные риск-метрики, которые присваиваются каждому контрагенту / эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в т.ч. с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса. Перечень используемых макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки на индивидуальной основе определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ и его возмещаемой стоимостью.

Для оценки возмещаемой стоимости используется также метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки или другой, наиболее подходящей к конкретным денежным потокам величины. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – в результате судебного производства (кроме реализации залога), процедуры банкротства, платежей поручителей и пр.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

1. Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовых обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

2. Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

3. Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

4. Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

5. Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Изменения в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, не осуществлялись. При этом, Банк изменил подходы к процедуре присвоения рейтинговых групп заемщикам / контрагентам с учетом макроэкономических показателей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам на групповой основе в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

7.9. Управление риском ликвидности

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

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

- Первый сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- Второй сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- Третий сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков в течение 3-х месяцев;

- Четвертый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- Пятый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- Шестой сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты – реализуется 5-й сценарий, кроме того, учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.12.2020 уровень риска является приемлемым.

| Показатели | тыс. руб. за 31 декабря 2020 года |
|---|--------------------------------------|
| Общий приток средств (кумулятивный) | 44 167 |
| Общий отток средств (кумулятивный) | 36 816 |
| Всего вкладов (кумулятивный) | 41 062 |
| Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный) | 8 669 |
| Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года) | (2 650) |
| Чистая кумулятивная позиция ликвидности | 7 351 |
| Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ) | 16 020 |
| <i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i> | |
| Стресс-тест по сценарию 1 | 11 914 |
| Стресс-тест по сценарию 2 | 7 808 |
| Стресс-тест по сценарию 3 | 15 720 |
| Стресс-тест по сценарию 4 | 7 507 |
| Стресс-тест по сценарию 5 | 6 736 |
| Стресс-тест по сценарию 6 | 6 596 |

7.10. Управление рыночным риском

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

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

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

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, выявляющей негативные тенденции на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение эскалации рыночного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (VaR) (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка);

- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);

- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);

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

- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;

- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;

- переоценка финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового, валютного и товарного рисков.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России № 511-П.

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

| № п.п. | Наименование риска | Размер риска за 31.12.2020 | Размер риска за 31.12.2019 |
|--------|---|----------------------------|----------------------------|
| | Для целей расчета норматива Н1.0 | | |
| 1 | Процентный риск (ПР0) | 662 485 | 515 987 |
| 2 | - общий процентный риск (ОПР0) | 136 227 | 85 899 |
| 3 | - специальный процентный риск (СПР0) | 526 258 | 430 088 |
| 4 | Фондовый риск (ФР0) | 54 212 | 122 874 |
| 5 | - общий фондовый риск (ОФР0) | 27 106 | 61 437 |
| 6 | - специальный фондовый риск (СФР0) | 27 106 | 61 437 |
| 7 | Валютный риск (ВР) | 42 783 | 22 680 |
| 8 | Рыночный риск (РР0) | 9 802 097 | 8 269 269 |
| | Для целей расчета норматива Н1.1 | | |
| 11 | Процентный риск (ПР1) | 662 485 | 515 987 |
| 12 | - общий процентный риск (ОПР1) | 136 227 | 85 899 |
| 13 | - специальный процентный риск (СПР1) | 526 258 | 430 088 |
| 14 | Фондовый риск (ФР1) | 54 212 | 122 874 |
| 15 | - общий фондовый риск (ОФР1) | 27 106 | 61 437 |
| 16 | - специальный фондовый риск (СФР1) | 27 106 | 61 437 |
| 17 | Валютный риск (ВР) | 42 783 | 22 680 |
| 18 | Рыночный риск (РР1) | 9 802 097 | 8 269 269 |
| | Для целей расчета норматива Н1.2 | | |
| 21 | Процентный риск (ПР2) | 662 485 | 515 987 |
| 22 | - общий процентный риск (ОПР2) | 136 227 | 85 899 |
| 23 | - специальный процентный риск (СПР2) | 526 258 | 430 088 |
| 24 | Фондовый риск (ФР2) | 54 212 | 122 874 |
| 25 | - общий фондовый риск (ОФР2) | 27 106 | 61 437 |
| 26 | - специальный фондовый риск (СФР2) | 27 106 | 61 437 |
| 27 | Валютный риск (ВР) | 42 783 | 22 680 |
| 28 | Рыночный риск (РР2) | 9 802 097 | 8 269 269 |
| | Показатели расчета величины товарного риска | | |
| 29 | Товарный риск | 24 689 | - |

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

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

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

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

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

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в рамках расчета рыночного риска выполняется Управлением регуляторной отчетности.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

7.11. Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

7.12. Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

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

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

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по базовому методу (предусмотрен Положением Банка России № 652-П), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

| Наименование показателя | За 31.12.2020 | За 31.12.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Операционный риск, всего | 408 101 | 125 833 |
| Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.: | 8 162 015 | 2 516 659 |
| чистые процентные доходы | 5 696 977 | 1 618 141 |
| чистые непроцентные доходы | 2 465 038 | 898 518 |

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

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

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

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

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

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

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

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

В Банке применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

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

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

7.13. Управление риском концентрации

Основные принципы управления риском концентрации в Банке, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации АО КБ «Солидарность» и в Положении об управлении риском концентрации в АО КБ «Солидарность».

Целью Банка в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

7.14. Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации (репутационным риском), в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры «Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

В качестве репутационного риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которое может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации. Сбор информации производит Управление маркетинга и рекламы.

7.15. Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с неблагоприятным изменением результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития

Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

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

Для целей снижения стратегического риска:

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

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

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

7.16. План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определены в Плане действий АО КБ «Солидарность», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (утвержден Протоколом Совета директоров Банка № 17/2020 от 01.09.2020). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности АО КБ «Солидарность», Порядка восстановления работоспособности объектов информационной инфраструктуры и информационной системы АО КБ «Солидарность».

8. Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках

2020 году сделки, предметом которых является имущество, стоимостью более 25 процентов балансовой стоимости активов АО КБ «Солидарность», определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, не совершались.

9. Информация о совершенных в отчетном году сделках с заинтересованностью

В 2020 году АО КБ «Солидарность» были совершены следующие сделки с заинтересованностью:

9.1. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генеральный директор АО «Зарубежэнергопроект» Кумин В.В., член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и член Совета директоров АО

«Зарубежэнергопроект» Гордеева И.О., член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и член Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» Нагиевский О.Д.

Предмет сделки: заключение Договора о выдаче банковской гарантии № 146-810/19ю/БГ от 30.12.2019 с АО «Зарубежэнергопроект»

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и АО «Зарубежэнергопроект»;

Условия сделки: Сумма гарантии не более 1 397 174,40 руб.

Вознаграждение за выдачу гарантии 3% годовых.

Срок действия гарантии с даты выдачи по 28 декабря 2020 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 01/2020 от 30.01.2020.

9.2. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Кумина В.В., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Нагиевского О.Д.

Предмет сделки: заключение Дополнительного соглашения от 30.12.2019 к Кредитному договору № 022-810/18ю от 13.02.2018 с АО «Зарубежэнергопроект»

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и АО «Зарубежэнергопроект»;

Условия сделки: внесение изменений в п. 1.3 Кредитного договора № 022-810/18ю от 13.02.2018

«1.3. Начиная с 01.12.2019 Заемщик обязуется уплатить Кредитору за пользование кредитом проценты в размере 12% годовых в порядке, установленном настоящим Договором.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 01/2020 от 30.01.2020.

9.3. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Кумина В.В., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Нагиевского О.Д.

Предмет сделки: заключение Дополнительного соглашения от 30.12.2019 к Кредитному договору № 049-810/19ю от 01.04.2019 с АО «Зарубежэнергопроект».

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и АО «Зарубежэнергопроект»;

Условия сделки: внесение изменений в п. 1.3 Кредитного договора № 049-810/19ю от 01.04.2019

«1.3. Начиная с 01.12.2019 Заемщик обязуется уплатить Кредитору за пользование кредитом проценты в размере 12% годовых в порядке, установленном настоящим Договором.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 01/2020 от 30.01.2020.

9.4. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Кумина В.В., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Нагиевского О.Д.

Предмет сделки: заключение Дополнительного соглашения №3 от 30.12.2019 к Кредитному договору № 057-810/19ю от 07.06.2019 с АО «Зарубежэнергопроект».

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и АО «Зарубежэнергопроект».

Условия сделки: внесение изменений в п. 1.3 Кредитного договора № 057-810/19ю от 07.06.2019

«1.3. Начиная с 14.12.2019 Заемщик обязуется уплатить Кредитору за пользование кредитом проценты в размере 12% годовых в порядке, установленном настоящим Договором.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 01/2020 от 30.01.2020.

9.5. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Исполняющего обязанности Председателя Правления АО КБ «Солидарность» Арбузова В.П.

Предмет сделки: заключение сделки РЕПО с В.П. Арбузовым на приобретение АО КБ «Солидарность» у Арбузова Вячеслава Петровича ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с условием обязательства их обратного выкупа (вторая часть сделки РЕПО);

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и В.П. Арбузов.

Условия сделки:

Первая часть сделки РЕПО:

Вид, категория (тип) ценной бумаги: Акции обыкновенные именные бездокументарные;

Наименование эмитента: Акционерное общество «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ» (ОГРН 1023700535033, ИНН 3728024228, КПП 370201001);

Номер государственной регистрации: 1-02-05045-А;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 35 000 рублей;

Цена за 1 акцию по первой части РЕПО: 82 727,27272727 рублей;

Количество ценных бумаг: 550 штук;

Стоимость продажи (Первой части РЕПО) Ценных бумаг: 45 500 000 рублей;

Ставка РЕПО 12,5 (двенадцать целых пять десятых) % годовых.

Первоначальный Продавец обязуется уплатить Первоначальному Покупателю сумму в размере 5 690 011,88 руб. в качестве оплаты процентного дохода не позднее 28.02.2021.

Оплаченная Первоначальным Продавцом сумма в размере 5 690 011,88 руб. принимается в уменьшение Стоимости обратного выкупа ценных бумаг.

Срок исполнения первой части сделки РЕПО - 28.02.2020.

Вторая часть сделки РЕПО:

Вид, категория (тип) ценной бумаги: Акции обыкновенные именные бездокументарные;

Наименование эмитента: Акционерное общество «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ» (ОГРН 1023700535033, ИНН 3728024228, КПП 370201001);

Номер государственной регистрации: 1-02-05045-А;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 35 000 рублей;

Цена за 1 акцию по первой части РЕПО: 103 413,657963636 рублей;

Количество ценных бумаг: 550 штук;

Стоимость выкупа (Второй части РЕПО) Ценных бумаг: 56 877 511,88 руб.;

Срок исполнения второй части сделки РЕПО - 28.02.2022.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 04/2020 от 27.02.2020.

9.6. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Кумина В.В., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Набиевского О.Д.

Предмет сделки: заключение Договора залога ценных бумаг;

Стороны договора: Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (Ивановское отделение № 8639 ПАО Сбербанк)-Залогодержатель, Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» -Залогодатель;

Предмет залога: ценные бумаги Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение Должником: Акционерным обществом «Зарубежэнергопроект», адрес: 153034, Ивановская обл., г. Иваново, ул. Смирнова, 105Б, ИНН 3728024228, ОГРН 1023700535033, именуемым далее «Должник» «Принципал», всех обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии от 05.04.2019 № 40/8639/0016/510.

Сумма Гарантии: не более 8 998 777,14 руб.

Срок действия Гарантии: с даты заключения договора по «04» сентября 2021г.

Общая номинальная стоимость Предмета залога составляет 12 000 000 руб.

Общая оценочная стоимость Предмета залога составляет 12 787 320 руб.

Для целей залога применяется залоговый дисконт в размере 25 процентов

Общая залоговая стоимость Предмета залога, установленная исходя из их оценочной стоимости с применением залогового дисконта, составляет 9 590 490 руб.

Срок действия договора: с даты заключения Договора по «04» сентября 2021 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 10/2020 от 29.05.2020.

9.7. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Арбузова В.П.

Предмет сделки: заключение Дополнительного соглашения к договору купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (РЕПО) № 26122018-1Р от 26.12.2018 с Арбузовым В.П.

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» и В.П. Арбузов;

Условия сделки:

изменить и изложить Договор в следующей редакции

1. Пункт 1.1.2 раздела 1 «ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА» Договора:

«1.1.2. Ставка РЕПО 12 (Двенадцать) % годовых, начиная с 01.07.2020

Первоначальный Продавец обязуется уплатить Первоначальному Покупателю сумму в размере 31 250 000 рублей в качестве оплаты процентного дохода не позднее 31.01.2019.

Оплаченная Первоначальным Продавцом сумма в размере 31 250 000 рублей принимается в уменьшение Стоимости обратного выкупа ценных бумаг, указанной в пункте 1.2.1 Договора».

2. Абзацы 2, 3 пункта 1.2.1 раздела 1 «ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА» Договора изменить и изложить их в следующей редакции:

«Основные условия обратного выкупа Ценных бумаг: Вид, категория (тип) ценной бумаги:

Акции обыкновенные именные бездокументарные Наименование эмитента:

Акционерное общество «ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ»

(ОГРН 1023700535033, ИНН 3728024228, КПП 370201001)

Номер государственной регистрации: 1-02-05045-А

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 35 000 рублей.

Цена за 1 акцию по второй части РЕПО: 145 795,38202259 рублей

Количество ценных бумаг: 2 655 штук

Стоимость обратного выкупа (Второй части РЕПО) Ценных бумаг: 387 086 739,27 рублей.

3. Пункт 1.2.2. раздела 1 «ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА» Договора изменить и изложить его в следующей редакции:

«1.2.2. Первоначальный Продавец на условиях предоплаты обязан «31» декабря 2021 г. оплатить Стоимость обратного выкупа Ценных бумаг, указанную в пункте 1.2.1. настоящего Договора, уменьшенную на сумму денежных средств, уплаченную Первоначальным Продавцом в соответствии с п.1.1.2 настоящего Договора, путем перевода денежных средств на счет Первоначального Покупателя, указанный в Статье 7 Договора».

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 12/2020 от 29.06.2020.

9.8. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» Кумин В.В.

Предмет сделки: последующее одобрение заключения Дополнительного соглашения от 22.04.2019 к кредитному договору № 0008/16/0014кк от 21.12.2016.

Стороны сделки: Кумин Вадим Валентинович и АО КБ «Солидарность»;

Условия сделки: внесение изменений:

- раздел 1 подпункт 1 изложить в следующей редакции: Лимит кредитования: 5 000 000 руб. Банк имеет право в любой момент уменьшить или заблокировать лимит кредитования;

- раздел 3 изложить в следующей редакции: с момента подписания Банком настоящего соглашения, Заемщику выдана карта с кредитным лимитом 5 000 000 руб.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 16/2020 от 05.08.2020.

9.9. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» и Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Кумина В.В., члена Правления АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Набиевского О.Д.

Предмет сделки: заключение Дополнительного соглашения №4 от 01.06.2020 к Кредитному договору №057-810/19ю от 07.06.2019 с АО «Зарубежэнергопроект».

Стороны сделки: АО «Зарубежэнергопроект» и АО КБ «Солидарность»;

Условия сделки: внесение изменений в п.1.2 Договора №057-810/19ю от 07.06.2019 в части графика платежей и срока возврата кредита

Срок погашения кредитной линии 30 июня 2026 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 16/2020 от 05.08.2020.

9.10. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» и стороны по Договору Кумина Вадима Валентиновича.

Предмет сделки: последующее одобрение сделки по заключению Кредитного договора №0185/20/0039ф от 30.07.2020 с Куминым В.В.

Стороны сделки: Кумин В.В. и АО КБ «Солидарность»;

Условия сделки: кредитный договор №0185/20/0039ф от 30.07.2020

Сумма договора: 6 500 000 руб.

Процентная ставка: 10% годовых.

Срок возврата кредита: 30 июля 2030 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 16/2020 от 05.08.2020.

9.11. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордеевой И.О.

Предмет сделки: последующее одобрение заключения Кредитного договора №0209/20/0039ф от 30.10.2020 с Гордеевой И.О.

Стороны сделки: Гордеева И.О. и АО КБ «Солидарность»;

Условия сделки: кредитный договор №0209/20/0039ф от 30.10.2020

Сумма договора: 37 761 613,60 руб.

Процентная ставка: 10% годовых.

Срок возврата кредита: 30 октября 2040 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 22/2020 от 16.11.2020.

9.12. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Нациевского О.Д.

Предмет сделки: последующее одобрение заключения Кредитного договора №241-810/20ю от 21.10.2020 с АО «Зарубежэнергопроект».

Стороны сделки: АО «Зарубежэнергопроект» и АО КБ «Солидарность»;

Условия сделки: кредитный договор №241-810/20ю от 21.10.2020 на предоставление возобновляемой кредитной линии с максимальным лимитом 110 000 000 руб.

Процентная ставка: 11% годовых.

Срок погашения задолженности по кредитной линии 31 марта 2021 г.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 22/2020 от 16.11.2020.

9.13. Сделка, в совершении которой имелась заинтересованность: Члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генерального директора АО «Зарубежэнергопроект» Гордеевой И.О., члена Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» и члена Совета директоров АО КБ «Солидарность» Нациевского О.Д. и АО «Зарубежэнергопроект».

Предмет сделки: заключение Договора залога ценных бумаг с ПАО «Сбербанк» для обеспечения обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии № 40/8639/0016/885 от 09.12.2019

Стороны сделки: АО КБ «Солидарность» («Залогодатель») и АО «Зарубежэнергопроект» («Должник»);

Условия сделки:

Залогодатель должен предоставить Должнику в качестве обеспечения обязательств Должника перед ПАО «Сбербанк России» по Договору о предоставлении банковской гарантии № 40/8639/0016/885 от 09.12.2019.

Сумма гарантий 39 674 700 руб.

Срок действия Гарантии – с даты выдачи гарантии по 08 декабря 2022 г.

Общая номинальная стоимость Предмета залога составляет 2 000 000 руб.

Общая оценочная стоимость Предмета залога составляет 2 083 000 руб.

Для целей залога применяется залоговый дисконт в размере 25 процентов.

Общая залоговая стоимость Предмета залога, установленная исходя из их оценочной стоимости с применением залогового дисконта, составляет 1 562 250 руб.

Орган управления Банка, принявший решение о согласии на её совершение: Совет Директоров АО КБ «Солидарность» протокол заседания № 22/2020 от 16.11.2020.

10. Состав Совета директоров

По состоянию на 01.01.2020 года в состав Совета директоров АО КБ «Солидарность» входили:

- Арбузов Вячеслав Петрович;
- Афанасьева Олеся Валерьевна;
- Гордеева Ирина Олеговна;
- Катасонов Валентин Юрьевич;
- Нациевский Олег Дмитриевич;

— Чесноков Андрей Геннадьевич.

С мая 2020 года в состав Совета директоров АО КБ «Солидарность» входили:

- Арбузов Вячеслав Петрович;
- Афанасьева Олеся Валерьевна;
- Гордеева Ирина Олеговна;
- Катасонов Валентин Юрьевич;
- Кумин Вадим Валентинович;
- Нациевский Олег Дмитриевич;
- Нефидов Павел Павлович.

В июле 2020 года был избран Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (с 05.07.2020) Аракелов Сергей Ашотович и в составе Совета директоров АО КБ «Солидарность» произошли изменения.

С августа 2020 года в состав Совета директоров АО КБ «Солидарность» входили:

- Аракелов Сергей Ашотович
- Арбузов Вячеслав Петрович;
- Афанасьева Олеся Валерьевна;
- Гордеева Ирина Олеговна;
- Кумин Вадим Валентинович;
- Нациевский Олег Дмитриевич;
- Нефидов Павел Павлович;
- Пугинский Станислав Борисович;
- Чумаковский Игорь Олегович.

С октября 2020 года и по состоянию за 31.12.2020 года в состав Совета директоров АО КБ «Солидарность» входили:

- Аракелов Сергей Ашотович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Гордеева Ирина Олеговна, заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Нефидов Павел Павлович, член Совета директоров;
- Пугинский Станислав Борисович, член Совета директоров (независимый директор);
- Чумаковский Игорь Олегович, член Совета директоров.

Информация о членах Совета директоров и председателе Совета директоров АО КБ «Солидарность»:

— **Аракелов Сергей Ашотович - председатель Совета директоров**

Родился 3 февраля 1975 г., гражданин Российской Федерации;

Образование высшее;

27.12.2010 – 13.03.2020 - заместитель руководителя Федеральной налоговой службы.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Гордеева Ирина Олеговна** - заместитель Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность»

Родилась 27 августа 1973 г., гражданка Российской Федерации

Образование: высшее

01.11.2014 – 12.02.2019, заместитель Генерального директора по экономике и финансам, АО «Зарубежэнергопроект»

01.05.2016 – 30.04.2018, советник Первого заместителя Председателя Правления, Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (по совместительству)

01.05.2018 - по настоящее время, эксперт экспертного управления Международного департамента; эксперт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса; эксперт Экспертного управления Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (по совместительству)

13.02.2019 – 08.04.2019, временно исполняющий обязанности Генерального директора, АО «Зарубежэнергопроект»

09.04.2019 – 14.10.2020, заместитель Генерального директора по экономике и финансам, АО «Зарубежэнергопроект»

14.05.2019 – по настоящее время, член Совета директоров Акционерного общества «Страховая Компания «Солидарность».

15.10.2020 – по настоящее время, Генеральный директор, АО «Зарубежэнергопроект»

В отчетном периоде акциями Банка не владела.

— **Арбузов Вячеслав Петрович** - член Совета директоров.

Родился 01 марта 1970 г., гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

20.11.2014 – 30.11.2015, Генеральный директор ОАО «Зарубежэнергопроект»

03.12.2015 - 29.06.2016, председатель Совета директоров Акционерного общества «Зарубежэнергопроект».

30.06.2016 - 31.10.2016, председатель Совета директоров Акционерного общества «Зарубежэнергопроект».

01.11.2016 – 31.07.2018, начальник Управления по непрофильным активам Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность».

01.08.2018 – 24.01.2019, Директор корпоративного бизнеса Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».

25.01.2019 – 15.03.2020, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

01.02.2019 – 01.03.2020, исполнял обязанности Председателя Правления Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

16.03.2020 – 27.11.2020, Первый заместитель Председателя Правления – управляющий Филиалом «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

28.11.2020 – по настоящее время, Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Афанасьева Олеся Валерьевна** - член Совета директоров.

Родилась 10 июля 1971 г., гражданка Российской Федерации

Образование: высшее

14.07.2006 -30.11.2011, ОАО РОСБАНК, Заместитель Председателя Правления - член Правления.

24.04.2013 – по настоящее время, председатель Совета директоров Акционерного общества «Мурманский тарный комбинат».

01.05.2016 – по настоящее время, эксперт экспертного управления Международного департамента; экспорт экспертного управления Департамента корпоративного и международного бизнеса; эксперт Экспертного управления Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (по совместительству).

В отчетном периоде акциями Банка не владела.

— **Наицевский Олег Дмитриевич – член Совета директоров**

Родился 17 июля 1943 г., гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

18.01.2012-31.05.2013, Общество с ограниченной ответственностью «Термоэлектро», заместитель Генерального директора по общим вопросам

03.09.2013 – 21.12.2016, АО НИИ Технического стекла, Председатель Совета директоров

01.07.2013-03.07.2017, Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Зарубежэнергопроект», заместитель Генерального директора

01.08.2017- 20.08.2018 Акционерное общество «Зарубежэнергопроект», советник Генерального директора

21.08.2018 – по настоящее время эксперт Экспертного управления Международного департамента АО КБ «Солидарность»

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Катасонов Валентин Юрьевич - член Совета директоров**

Родился 05 апреля 1950 г., гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

2011 – 2016 – профессор кафедры международных финансов МГИМО МИД РФ.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Нефидов Павел Павлович - член Совета директоров**

Родился 05 января 1959 г., гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

01.02.2007 – по настоящее время, генеральный директор, Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами-участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»

26.03.2020 – по настоящее время, советник Председателя Правления, Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (по совместительству)

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Пугинский Станислав Борисович - член Совета директоров (независимый директор)**

Родился 17 июня 1963, гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

19.08.1997 – по настоящее время, генеральный директор, Российский торгово-финансовый союз (по совместительству)

14.06.2017 – по настоящее время, Председатель Совета директоров, АО «Центральное научно-производственное объединение «КАСКАД»

23.07.2008 – по настоящее время, Партнер в Московском филиале, Санкт-Петербургское Адвокатское бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнёры».

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— **Чумаковский Игорь Олегович - член Совета директоров**

Родился 04 ноября 1957, гражданин Российской Федерации

Образование: высшее.

Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1980 г., специальность - «Международные отношения».

квалификация – специалист по международным отношениям со знанием иностранного языка; дополнительное (к высшему) образованию (профессиональная переподготовка):

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации», 2006 г.

Программа: «МВА «Банки», профессиональная специализация: «Банковский менеджмент», квалификация: «Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)».

26.08.2015 – 21.02.2020, Вице-президент, Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

26.08.2015 - 12.05.2020, член Правления Российский Национальный Коммерческий Банк (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

С 02.03.2020 – Председатель Правления Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества

В соответствии с п.21.1. устава Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка.

По состоянию за 31.12.2020 единоличный исполнительный орган:

— **Чумаковский Игорь Олегович** - Председатель Правления.

По состоянию за 31.12.2020 состав Правления Банка:

— Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;

— Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;

Год рождения - 1970. Образование высшее: Челябинский государственный университет, 1995 г., специальность: «Русский язык и литература», квалификация - Филолог. Преподаватель русского языка и литературы. Дополнительное профессиональное образование: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., по программе «Экономика и управление на предприятии».

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— Саидмурадов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;

Год рождения – 1964. Образование высшее: Таджикский политехнический институт, 1986 г., специальность: «Технология машиностроения, металлорежущие станки инструменты», квалификация – инженер-механик. Налогово-правовой институт, 2002 г., специальность: «Налоги и налогообложение» квалификация – экономист – налоговый инспектор.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— Рыжов Леонид Николаевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;

Год рождения – 1966. Образование высшее: Вологодский техникум железнодорожного транспорта, 1985 г., специальность: «Электротяговое хозяйство железных дорог», квалификация – техник-электромеханик. Московская государственная юридическая академия, 1997 г., квалификация – юрист. Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, 2003 г., специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

----- Харитонов Кирилл Геннадьевич - заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»:

Год рождения – 1983. Образование высшее: ГОУ Московский кредитный колледж, 2002 г., специальность: «Правоведение», квалификация – юрист. Аккредитованное негосударственное образовательное учреждение «Московская финансово-юридическая академия» 2005 г., специальность: «Юриспруденция», квалификация – юрист.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— Хасанов Рафиль Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»:

Год рождения – 1967. Образование высшее: Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина, 1991 год, специальность – Правоведение, квалификация – юрист.

В отчетном периоде акциями Банка не владел.

— Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»:

Год рождения – 1973. Образование высшее: Учетно-кредитный техникум Центрального банка России, 1992 год, специальность: «Учет в кредитных учреждениях», квалификация – бухгалтер. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

В отчетном периоде акциями Банка не владела.

— Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

Год рождения – 1971. Образование высшее: Карагандинский государственный университет, 1994 г., специальность: «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

В отчетном периоде акциями Банка не владела.

12. Основные положения политики в области вознаграждения

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

----- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;

— не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

----- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

----- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;

----- рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;

— осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В соответствии с Решением Совета директоров АО КБ Солидарность (Протокол №30/2017 от 22.12.2017) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО КБ «Солидарность» является Комитет по вознаграждениям.

Деятельность Комитета по вознаграждениям регламентируется Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров АО КБ «Солидарность», утвержденным решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 25.09.2018 № 16/2018).

В 2020 году проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России № 154-И). Независимым экспертом сделаны выводы о том, что в целом организация существующей системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.11.2020 соответствует принципам и подходам, предъявляемым Инструкцией Банка России № 154-И. Одновременно обращено внимание на некоторые зоны к развитию и совершенствованию подходов к организации системы оплаты труда с предложениями по минимизации рисков понижения Банком России оценки системы управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

В Банке принята повременная система оплаты труда. В виду осуществления деятельности Банка в условиях финансового оздоровления премирование отсутствует.

В соответствии Положением о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» мониторинг и контроль системы оплаты труда в Банке возлагается на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных актов Банка России, в том числе на предмет соответствия Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Филиалов, представительств и дочерних организаций АО КБ Солидарность на территории иностранных государств не имеется.

На территории иностранного государства система оплаты труда АО КБ «Солидарность» (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации не применяется.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень работников, принимающих риски (в количестве 61 человека)

| Членство в исполнительных органах | Должность |
|-----------------------------------|------------------------|
| | Председатель Правления |

| | |
|--|---|
| Член Правления, Председатель кредитного комитета, Председатель финансово-бюджетного комитета | Первый заместитель Председателя Правления |
| Член Правления, член Кредитного комитета, Председатель подкомитета розничного кредитования, член финансово-бюджетного комитета | Заместитель Председателя Правления |
| Член Правления | Заместитель Председателя Правления |
| | Административный директор |
| | Операционный директор |
| | Директор по развитию |
| Член Правления, заместитель Председателя финансово-бюджетного комитета | Финансовый директор |
| Член Правления, член финансово-бюджетного комитета | Директор по финансовым рынкам |
| Член финансово-бюджетного комитета | Заместитель финансового директора, начальник Управления регуляторной отчетности |
| Член Кредитного комитета Банка, Член Подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета Банка | Начальник Юридического управления |
| Член кредитного комитета | Директор Департамента кредитования |
| | Начальник Управления корпоративного бизнеса |
| Член подкомитета розничного кредитования Кредитного комитета | Начальник Управления розничного бизнеса |
| | Директор Департамента розничного бизнеса |
| | Начальник Управления проблемной задолженности и взыскания |
| | Заместитель начальника Управления розничного бизнеса |
| | Заместитель руководителя Службы безопасности |
| | Управляющий Филиалом «Московский» |
| | Управляющий Дополнительным офисом Бизнес центр «Ханой-Москва» Филиала «Московский» |
| | Заместитель управляющего Филиалом «Московский» - управляющий дополнительным офисом «Гринвуд» Филиала «Московский» |
| | Начальник операционного отдела Филиала «Московский» |
| | Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Московский» |
| | Управляющий Дополнительным офисом «Гринвуд» Филиала «Московский» |
| | Управляющий дополнительным офисом «МФЦТМ» Филиала «Московский» |
| | Управляющий дополнительным офисом «Союз» Филиала «Московский» |
| | Управляющий Филиалом «Иркутский» |
| | Начальник операционного отдела Филиала «Иркутский» |
| | Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Иркутский» |

| |
|---|
| Заместитель управляющего филиалом - управляющий дополнительным офисом «Ангара» Филиала «Иркутский» |
| Управляющий дополнительным офисом «Ангара» Филиала «Иркутский» |
| Управляющий Филиалом «Петербургский» |
| Начальник операционного отдела Филиала «Петербургский» |
| Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Петербургский» |
| Управляющий Филиалом «Уральский» |
| Начальник операционного отдела Филиалом «Уральский» |
| Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Уральский» |
| Управляющий Филиалом «Дальневосточный» |
| Начальник операционного отдела Филиалом «Дальневосточный» |
| Заведующий кассой операционного отдела Филиала «Дальневосточный» |
| Управляющий ОО «Морской терминал» Филиала «Дальневосточный» |
| Заместитель директора Департамента финансовых рынков |
| Начальник Казначейства Департамента финансовых рынков Банка |
| Главный специалист Отдела сопровождения торговых операций |
| Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11 |
| Заведующий кассой Дополнительного офиса г. Самара, пр. Г. Митирева, д. 11 |
| Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Первомайская, д. 27 |
| Управляющий Дополнительным офисом «Сызранский» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Московский» |
| Управляющий Дополнительным офисом г. Самара, ул. Победы, д. 71 |
| Управляющий Дополнительным офисом «Кинельский» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Отраденский» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Суходольский» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Жигулевский» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Безенчук» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Мирный» |
| Управляющий Дополнительным офисом «Тольяттинский» |

Основной целью в области оплаты труда в Банке является построение системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Положении о системе оплаты труда Группы определена система оплаты труда в том числе и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Установлена фиксированная часть оплаты труда – фиксированный размер оплаты труда работников за выполнение норм труда (трудовых обязанностей) с учетом квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, иные выплаты, несвязанные с результатом деятельности работника, включая:

- должностной оклад;
- социальные выплаты;
- оплата за сверхурочную работу;
- оплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- оплата за условия, отклоняющиеся от нормальных;
- оплата за совмещение профессий (должностей);
- выплаты работнику при временной нетрудоспособности;
- выплаты работнику при направлении его в служебные командировки;
- оплата ежегодных отпусков;
- подарки, не связанные с результатами деятельности;
- иные выплаты, не связанные с результатами деятельности работников.

Установлена нефиксированная часть оплаты труда – стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников. К стимулирующим выплатам относятся премии производственного характера по итогам работы за отчетный период и разовые премии производственного характера.

Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от показателей финансового результата деятельности подконтрольных подразделений.

Нормативная нефиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не более 50% общего размера вознаграждения. Соответственно, фиксированная часть оплаты труда должна составлять – не менее 50% общего размера вознаграждения.

Нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Группе или по соответствующему направлению деятельности. Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда является получение прибыли, выполнение плановых показателей и т.п.

Отсрочка выплаты отложенной нефиксированной части оплаты труда может производиться исходя из сроков получения финансовых результатов по сделкам (на срок не менее 3 лет), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Оплата труда работников производится в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от показателей финансового результата деятельности подконтрольных подразделений.

Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2020 года по итогам работы за год членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам АО КБ «Солидарность» не выплачивалась.

Информация о размере вознаграждений за 2020 год

| Виды вознаграждений | Члены исполнительных органов (Правления) | тыс. руб. | |
|--|--|--|---------------|
| | | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | |
| Количество работников* | 10 | | 51 |
| Всего вознаграждений, из них: | 51 256 | | 65 070 |
| денежные средства, всего, из них: | 51 256 | | 65 070 |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| иные формы вознаграждений, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| Фиксированная часть оплаты труда | | | |
| Количество работников* | - | | - |
| Всего вознаграждений, из них: | - | | - |
| денежные средства, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| иные формы вознаграждений, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| Нефиксированная часть оплаты труда | | | |
| Количество работников* | - | | - |
| Всего вознаграждений, из них: | - | | - |
| денежные средства, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| иные формы вознаграждений, всего, из них: | - | | - |
| отсроченные (рассроченные) | - | | - |
| Итого вознаграждений | 51 256 | | 65 070 |

**) Указано количество работников, получивших в 2020 году выплаты фиксированной части оплаты труда.*

Идентификация рисков и выделение значимых рисков проводится ежегодно в соответствии с Методикой выделения значимых рисков АО КБ «Солидарность» (протокол Совета Директоров от 31.05.2018 № 11/2018).

За 2020 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение в общей сумме 51 256 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 8,3%.

Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил в 2020 году 65 070 тыс. руб. или 10,5% в общей величине вознаграждений сотрудникам.

Выплаты на основе долевых инструментов сотрудникам Банка в 2020 и не производились.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

| Категория | Численность | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | за 31 декабря 2020 года | за 31 декабря 2019 года |
| Члены Правления АО КБ «Солидарность» | 10 | 5 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 51 | 53 |

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 год

| Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | общая сумма, тыс. руб. | |
|--|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|-------|------------------------|----------------------------|
| | количество работников* | общая сумма, тыс. руб. | количество работников* | общая сумма, тыс. руб. | количество работников* | сумма | из них: | |
| | | | | | | | сумма | максимальная сумма выплаты |
| Члены исполнительных органов (Правления) | 10 | 5 052 | - | - | 1 | 1 149 | | 1 149 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 51 | 6 577 | - | - | 1 | 693 | | 693 |

*) Указано количество работников, получивших в 2020 году соответствующие вознаграждения.

К гарантированным выплатам относятся: единовременные начисления, районные коэффициенты, северные надбавки, больничные за счет средств работодателя, фиксированные надбавки, выплаты по командировкам.

Гарантированные выплаты членам Правления за 2020 год составили 5 052 тыс. руб.

Гарантированные выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год составили 7 243 тыс. рублей, за 2020 год – 6 577 тыс. рублей. Изменение размера выплат обусловлено изменением количества командировок и изменениями в организационной структуре Банка, в том числе, связанных с открытием новых внутренних структурных подразделений (филиалов) Банка.

В 2020 году гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Членам Правления в 2020 году выплата выходного пособия производилась в размере 1 149 тыс. руб. (количество – 1).

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2020 году выплата выходного пособия составила 693 тыс. руб. (количество – 1).

13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления

Банк в своей практической деятельности ставит задачу соблюдения Кодекса Корпоративного управления, одобренного 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России.

В целом Корпоративное управление в Банке основано на требованиях российского законодательства в сфере акционерного права и международных стандартов корпоративного управления.

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами и клиентами Банка средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и необходимость управления которыми в долгосрочном периоде со стороны инвесторов неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности Банка.

Банк принимает на себя обязательство руководствоваться в своей деятельности следующими общими принципами корпоративного управления:

— соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;

— обеспечение и защита прав акционеров Банка;

— подотчетность Совета директоров акционерам Банка;

— осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка; эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;

— предоставление исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам Банка;

— обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;

Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке; открытость и прозрачность совершения существенных корпоративных действий при условии соблюдения и защиты прав акционеров Банка.

И.о. Председателя Правления
АО КБ «Солидарность»

15.06.2021



В.П. Арбузов