

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом Акционерного общества коммерческий банк
«Солидарность» за 30.09.2021**

Оглавление

1. Основы раскрытия информации	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Информация о системе управления рисками.....	6
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	7
5. Кредитный риск	8
6. Информация о величине рыночного риска	9
7. Информация о величине операционного риска	9
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	9
9. Информация о величине риска ликвидности	9
10. Финансовый рычаг кредитной организации	9

1. Основы раскрытия информации

Информация о рисках и процедурах управления ими для Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность», Банк), подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У).

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России:

- ежегодно не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально и на полугодовой отчетности в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В раскрываемой информации о рисках используется информация, а также ссылки на информацию, включенную в состав Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» за 9 месяцев 2021 года (далее – Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2021 года) и пояснительной информации к ней, опубликованной на официальном сайте Банка в разделе «О Банке», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes>).

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

По состоянию за 30.09.2021 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО «Московский Культурно-деловой центр «Дом Москвы в Ханое» (ООО МКДЦ «ДМХ»), которая составляет 100%, и 100% участия в ЗПИФ недвижимости «ЖН», ЗПИФ комбинированный «Бизнес-недвижимость 01.10», ЗПИФ комбинированный «Бизнес-Юг». В соответствии с п. 1.3. Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ «ДМХ» признаны несущественными для консолидации.

Учитывая рекомендации Банка России, изложенные в Письме от 18.02.2021 № ИН-03-41/11 «О представлении в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатов», информация об организации ВПОДК АО КБ «Солидарность» за 2020 год была представлена на индивидуальной основе (как по кредитной организации), поскольку участники банковской группы не оказывают существенного влияния на формирование ВПОДК.

В связи с вышеперечисленными факторами и Письмом Банка России № 4482-У-201911 от 08.10.2019 (http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/forPrint/?id=578), АО КБ «Солидарность» осуществляет раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими только на индивидуальной основе и в соответствии с требованиями, предъявляемыми к раскрытию информации как для кредитных организаций.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 01.10.2021 и на 01.01.2021, включенной в состав Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

2.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Информация о результатах сопоставления составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01.10.2021 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

2.3. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу; соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию за 30.09.2021 раскрыта в п. 4.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

В отчетном периоде нарушений нормативов достаточности капитала Банка не было.

По состоянию на 01.10.2021 основной капитал Банка (16 555 064 тыс. рублей) составил 87,67% от размера собственных средств (капитала) Банка (18 883 324 тыс. рублей).

Структура собственных средств (капитала)

Наименование показателя, тыс. рублей	30.09.2021	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	30.06.2021	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.03.2021	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2020	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
Собственные средства (капитал), итого	18 883 324	100,00	19 144 508	100,00	18 379 979	100,00	19 070 539	100,00
Источники базового капитала:	16 669 134	88,27	16 669 134	87,07	16 669 134	90,69	16 825 642	88,23
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	15 552 289	82,36	15 552 289	81,24	15 552 289	84,62	15 552 289	81,55
Эмиссионный доход	-	-	-	-	502 719	2,64	502 719	2,64
Резервный фонд	153 871	0,81	153 871	0,80	153 871	0,84	153 871	0,81
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	962 974	5,10	962 974	5,05	460 255	2,41	616 763	3,23
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	114 070	0,60	115 736	0,60	795 099	4,33	461 644	2,42
Нематериальные активы	114 070	0,60	115 736	0,60	123 345	0,67	118 737	0,62
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки текущего года	-	-	-	-	671 754	3,65	342 907	1,80
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Базовый капитал	16 555 064	87,67	16 553 398	86,47	15 874 035	86,37	16 363 998	85,81
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Основной капитал	16 555 064	87,67	16 553 398	86,47	15 874 035	86,37	16 363 998	85,81
Источники дополнительного капитала:	2 328 260	12,33	2 591 110	13,53	2 505 944	13,63	2 706 541	14,19
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	223 512	1,18	285 764	1,50	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	1,59	299 366	1,56	299 366	1,63	299 365	1,57
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1 805 382	9,56	2 005 980	10,48	2 206 578	12,01	2 407 176	12,62
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	2 328 260	12,33	2 591 110	13,53	2 505 944	13,63	2 706 541	14,19

По состоянию на 01.10.2021 в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09.2021 источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, отсутствуют.

2.4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки

По состоянию на 01.10.2021.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей	Требования с учетом национальной антициклической надбавки, тыс. рублей
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ*	1,0	2 568 714	25 687
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	59 398 615	x

* Тип контрагента: Организация.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2021, включенной в состав Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Информация о системе управления рисками раскрыта в Разделе 6 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по форме таблицы 2.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У за 30.09.2021 и за предыдущую отчетную дату 31.12.2020, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

ПВР (банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов и применяемые на основе разрешения Банка России) Банком не применяются.

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по форме таблицы 3.3 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию об отличиях в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме таблицы 3.4 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 4.1. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Изменения в отчетном периоде в основном обусловлены изменениями конъюнктуры рынка.

5. Кредитный риск

Информация о кредитном риске раскрыта в п. 6.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) и не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску.

5.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями по форме таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с тем, что все ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

5.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по форме таблицы 4.1.2 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыты в п. 6.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Изменения в отчетном периоде в основном обусловлены прекращением применения Банком информационных писем Банка России в целях классификации ссудной задолженности некоторых заемщиков Банка.

6. Информация о величине рыночного риска

Информация о рыночном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.7. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

7. Информация о величине операционного риска

Информация об операционном риске раскрыта в п. 6.1. и п. 6.9. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска с применением стандартизированного подхода (SA) на 01.10.2021 составляет 431 003 тыс. рублей. Данная оценка используется для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Банка.

Продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) Банком не применяется.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта в п. 6.1. и п. 6.8. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка, в части иностранных валют, является несущественным. Процентные требования и обязательства Банка в основном сформированы в российских рублях.

9. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) кредитной организации и норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ) представляется только системно значимыми кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования, и не требуется для предоставления Банком.

Информация о риске ликвидности раскрыта в п. 6.1. и п. 6.6. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

10. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2021 и в п. 4.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Заместитель Председателя Правления –
Финансовый директор АО КБ «Солидарность»



И.А. Абрамова