

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 30.06.2020**

Оглавление

1. Основы раскрытия информации	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
3. Информация о системе управления рисками.....	4
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	5
5. Кредитный риск	5
6. Риск секьюритизации	12
7. Информация о величине рыночного риска	12
8. Информация о величине операционного риска	12
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	12
10. Информация о величине риска ликвидности.....	12
11. Финансовый рычаг кредитной организации	12
Приложение № 1.....	13

1. Основы раскрытия информации

Информация о рисках и процедурах управления ими для Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность», 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 1 полугодие 2020 года (далее – Промежуточная отчетность за 1 полугодие 2020 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>).

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 01.07.2020 и на 01.01.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 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 01.07.2020 по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У раскрыта в п. 3.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

2.3. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию за 30.06.2020 раскрыта в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

По состоянию на 01.07.2020 основной капитал Банка (8 214 523 тыс. рублей) составил 72,97% от размера собственных средств (капитала) Банка (11 257 628 тыс. рублей).

Структура собственных средств (капитала)

Наименование показателя, тыс. рублей	30.06.2020	в процентах к собственным средствам (капиталу), %	31.12.2019	в процентах к собственным средствам (капиталу), %
Собственные средства (капитал), итого	11 257 628	100.00	12 003 582	100.00
Источники базового капитала:	10 181 767	90.44	10 181 767	84.82
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 110 001	89.81	10 110 001	84.22

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020**

Резервный фонд	71 766	0.64	71 766	0.60
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 967 244	17.47	1 622 486	13.52
Нематериальные активы	98 233	0.87	79 328	0.66
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	1 435 985	12.76	715 725	5.96
Убытки текущего года	433 026	3.85	827 433	6.89
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
Базовый капитал	8 214 523	72.97	8 559 281	71.31
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	8 214 523	72.97	8 559 281	71.31
Источники дополнительного капитала:	3 043 105	27.03	3 444 301	28.69
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	234 733	2.09	234 733	1.96
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 808 372	24.95	3 209 568	26,74
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-	-
Дополнительный капитал	3 043 105	27.03	3 444 301	28.69

По состоянию на 01.07.2020 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 30.06.2020 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

№ 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	3 512 011	35 120
2	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств	x	39 108 538	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 01.07.2020, включенной в состав Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 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 30.06.2020 и за предыдущую отчетную дату 31.03.2020, включая информацию о причинах существенных изменений за отчетный период, раскрыта в п. 3.3. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 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. 3.1. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала кредитной организации

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	43 461 833	34 665 109	X	X
2	Специальный административный регион Китая Гонконг*	1,0	3 547 486	3 512 011	X	X
3	Сумма	X	3 547 486	3 512 011	X	X
4	Итого	X	49 092 092	39 108 538	0	8 214 523

* Тип контрагента: Организация. Вид риска: Кредитный риск.

Рост кредитного риска по регионам (Российская Федерация, Гонконг) за 1 полугодие 2020 года обусловлен в основном ростом корпоративного кредитного портфеля Банка.

5. Кредитный риск

5.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	9 540 482	-	23 303 069	4 542 842	28 300 709
2	Долговые ценные бумаги	-	14 440	-		0	14 440
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	3 854 992	76 625	3 778 367
4	Итого	-	9 554 922	-	26 932 063	4 617 251	31 869 734

В графе 6 таблицы приведены данные по балансовым активам и внебалансовой позиции не просроченные и просроченные не более чем на 90 дней (в соответствии в пп.3.3.12 и 3.3.13 Указания Банка России № 4482-У). По сравнению с предшествующим отчетным периодом существенных изменений не произошло. Изменения показателей обусловлены ростом кредитного портфеля Банка. Просроченная задолженность за 1 полугодие 2020 года снизилась.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

5.2. 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».

5.3. 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. 5.5. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (за 31.12.2019)	10 095 442

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020**

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	253 760
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	286 760
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) (за 30.06.2020)	9 554 922

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

5.5. Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 881 739	14 418 970	11 244 069	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 440	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	13 896 179	14 418 970	11 244 069	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 969 665	1 821 206	923 784	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период не произошло. Изменения показателей в основном обусловлены ростом кредитного портфеля Банка.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020**

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 280 071		2 280 071	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 703 199		8 673 185		5 577 702	64.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	21 084 474	3 580 540	14 594 482	3 506 850	17 577 563	97.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 054 754	48 454	4 444 983	47 734	5 606 594	124.8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 868 877	0	1 809 276	0	2 128 100	117.6
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	631 200	0	574 243	0	625 994	109.0
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	714 172		694 702		1 042 053	150.0
13	Прочие	2 278 319		1 150 881		1 150 881	100.0
14	Всего	40 114 989	3 628 994	31 838 304	3 554 584	30 954 794	87.5

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы) (п. 4.4.9. Указания Банка России № 4482-У).

Увеличение показателей кредитного риска за 1 полугодие 2020 года обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.

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

Информация представлена в Приложении № 1.

Увеличение кредитных требований (обязательств) за 1 полугодие 2020 в основном обусловлено ростом требований к юридическим лицам. Изменения в разрезе портфелей обусловлены изменением величин требований (обязательств).

5.8. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.9. «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» главы 5 Указания Банка России № 4482-У, так как 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.

5.9. Кредитный риск контрагента

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

Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет стандартизированный подход.

Банк не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Банк не осуществлял в отчетном периоде сделки с кредитными ПФИ.

Обеспечение, используемое в сделка с ПФИ, в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента отсутствует.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	225	811	X	1.4	1 036	1 556
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения	X	X	X	X	-	-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020*

	кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	1 556

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	94	1 177
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	94	1 177

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 30.06.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	57 657

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020**

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	131 725	26 345
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	136 561	27 312
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	288 286	-	-	-	-	-	-	288 286
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	288 286	-	-	-	-	-	-	288 286

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

6. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» главы 8, таблицы 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» главы 9 Указания Банка России № 4482-У, так как Банк не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, и не имеет балансовых и внебалансовых требований (обязательств), которым присущ риск секьюритизации.

7. Информация о величине рыночного риска

Информация о рыночном риске раскрыта в п. 5.1. и п. 5.7. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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

8. Информация о величине операционного риска

Информация об операционном риске раскрыта в п. 5.1. и п. 5.9. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта в п. 5.1. и п. 5.8. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

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

10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации и норматив чистого стабильного фондирования 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. 5.1. и п. 5.6. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

11. 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 01.07.2020 и в п. 3.4. Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года.

Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»



И.О. Чумаковский

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 30.06.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 280 071																			2 280 071
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				-
3	Банки развития																				-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 855 263		22 545			4 795 377					-								8 673 185
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				-
6	Юридические лица	2 364 745	38 362					11 953 970	1 154	0		3 743 101									18 101 332
7	Розничные заемщики (контрагенты)	38 941	4 836	9 185	177 608	94 058		1 545 577	14 496	137	5 713	2 494 872	0	10 646		0	0		96 648		4 492 717
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							1 171 627				637 649									1 809 276

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО КБ «Солидарность» за 30.06.2020**

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							470 741					103 502							574 243
10	Вложения в акции												-							-
11	Просроченные требования (обязательства)					0			0	0		0		0					0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска												694 702							694 702
13	Прочие							1 150 881												1 150 881
14	Всего	4 683 757	3 898 461	9 185	200 153	94 058	0	19 445 805	15 650	137	5 713	6 932 675	0	10 646	0	0	0	0	96 648	35 392 888