

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	667 200	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 217 740	899 572
2.1	Обязательные резервы	4.1	256 347	200 826
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 723 624	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	1 226	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1, 4.1	40 989 763	25 580 974
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1, 4.1	8 902 765	6 584 053
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 387 090	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 985 614	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	145 326	-
13	Прочие активы	4.1	365 187	325 736
14	Всего активов		59 385 535	40 221 056
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	41 367 850	30 953 215
16.1	средства кредитных организаций	4.1	1 890 719	327 350
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	39 477 131	30 625 865
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	29 606 015	24 473 963
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-	2 276
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	413 078	86 645
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	413 078	86 645
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	5 535	3 714
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	66 681	45 019
21	Прочие обязательства	4.1	614 818	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	153 486	123 786
23	Всего обязательств		42 621 448	31 338 888
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	10 110 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	502 719	-
27	Резервный фонд	4.3	153 871	71 766
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		86 540	109 818
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 365	234 733
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.2	12 241	7 918
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		157 062	(1 652 068)
36	Всего источников собственных средств		16 764 087	8 882 168
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 703 515	3 963 310
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	2 834 333	1 233 519
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшева

31.03.2021

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	2	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	4.2	3 241 757	2 953 253
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	223 549	370 269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	2 541 741	1 967 171
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	476 467	615 813
2	Процентные расходы, всего	4.2	2 045 005	1 867 771
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	5 378	419
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	2 033 055	1 866 027
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	6 572	1 325
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 196 752	1 085 482
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		(972 999)	(902 857)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(11 006)	(443 539)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		223 753	182 625
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(121 863)	(10 589)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		96 827	109 522
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	33 572	298 555
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	365 681	(165 907)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	3 872	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 554	30 080
14	Коммиссионные доходы	4.2	288 177	198 375
15	Коммиссионные расходы	4.2	39 536	24 379
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 953	(7 918)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(143 049)	(69 305)
19	Прочие операционные доходы	4.2	367 856	245 065
20	Чистые доходы (расходы)		1 180 937	786 124
21	Операционные расходы	4.2	2 112 048	1 581 093
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(931 051)	(794 969)
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	65 880	141 577
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	(996 931)	(936 246)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	(300)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	(996 931)	(936 546)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		(996 931)	(936 546)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		80 791	13 431
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		80 791	13 431
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16 158	2 686
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		64 633	10 745
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.5	(109 651)	175 627
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	(109 651)	175 627
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(23 916)	33 542
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(85 735)	142 085
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(21 102)	152 830
10	Финансовый результат за отчетный период		(1 018 033)	(783 716)

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

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшева

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	16 055 008	10 110 001	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 055 008	10 110 001	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		273 856	(1 543 158)	35
2.1	прошлых лет		616 763	(715 725)	35
2.2	отчетного года		(342 907)	(827 433)	35
3	Резервный фонд		153 871	71 766	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16 482 735	8 638 609	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		118 737	79 328	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		118 737	79 328	
29	Базовый капитал, итог:	4.3	16 363 998	8 559 281	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:		-	-	
44	Добавочный капитал, итог:		-	-	
45	Основной капитал, итог:		16 363 998	8 559 281	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 706 541	3 444 301	16+29+35-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери		-	-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:		2 706 541	3 444 301	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 706 541	3 444 301	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		19 070 539	12 003 582	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		63 787 048	41 185 412	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		63 787 048	41 185 412	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 161 255	41 478 828	14+36+37
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	4.4	25.654	20.782	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	4.4	25.654	20.782	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	4.4	29.723	28.939	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500		
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.654		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	-	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	-	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте solid.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергопроект"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554B	10400554B001D	не применимо	10400554B002D
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 980 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 980 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
19	Ставка	не применимо	не применимо	3,4	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	БП мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в сов-ти за 6 и более опер-ных дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Уль-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-н мер по предуп-ю банк-ва или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-н мер по предуп-ю банк-ва. Общее собр акт-в Банка имеет право принять рещ о мене интр-а в ОА, мене проих-в в соотв с договором и законодательством.	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	(а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операци-ных дней в течение любых 30 последовательных операци-ных дней; ((б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд банкротства	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте www.solid.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшева

31.03.2021

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на сумму переоценки (уменьшенная на разовый налоговый вычет)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (обязательств) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового инструмента, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)					134 166	10 746							7 918	(936 344)
5.2	прочий совокупный доход					134 166	10 746							7 918	(936 546)
6	Эмиссия акций:													202	153 032
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									2 000				(8 334)	(6 334)
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
13	Данные на начало отчетного года		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.5				3 220	64 632							(88 954)	(1 018 033)
17.1	прибыль (убыток)	4.5				3 220	64 632							(996 931)	(996 931)
17.2	прочий совокупный доход	4.5												(88 954)	(21 102)
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	4.5	5 442 288			502 719	(26 498)			82 105			93 277	2 806 061	8 899 957
24	Данные за отчетный период		15 552 289			502 719	86 540	299 365		153 871			12 241	157 062	16 764 082

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

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшова Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшова

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
36	21291250	554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

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

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

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
КАПИТАЛ, тыс. руб.																	
1	Базовый капитал	4.3	16 363 998			16 724 797			8 214 523			8 538 226			8 559 281		
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16 150 914			16 544 203			8 156 299			8 166 230			8 342 995		
2	Основной капитал	4.3	16 363 998			16 724 797			8 214 523			8 538 226			8 559 281		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 150 914			16 544 203			8 156 299			8 166 230			8 342 995		
3	Собственные средства (капитал)	4.3	19 070 539			19 604 442			11 257 628			11 781 929			12 003 582		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		18 792 823			19 386 710			11 199 404			11 409 933			11 787 296		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		64 161 255			64 160 823			49 092 093			43 932 412			41 478 828		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.4	25.654			26.187			16.833			19.566			20.782		
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.098			25.837			16.642			18.672			20.204		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.4	25.654			26.187			16.833			19.566			20.782		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.098			25.837			16.642			18.672			20.204		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.4	29.723			30.555			22.932			26.818			28.939		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.071			30.138			22.716			25.915			28.344		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500			2.500			2.500			2.500			0		
9	Антициклическая надбавка		0			0			0			0			0		
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500			2.500			2.500			2.500			0		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.654			20.187			10.833			13.566			0		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4.4	62 111 169			59 277 155			43 677 173			42 258 805			40 805 834		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.4	26.346			28.215			18.807			20.205			20.976		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		25.805			27.833			18.585			19.281			20.392		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	4.4	41.933			52.657			49.326			48.718			33.132		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	4.4	140.078			125.603			59.038			112.226			103.482		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	4.4	48.295			54.603			78.056			79.594			62.332		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность
			22.20	0	0	22.13	1	90	41.64	1	91	39.79	1	91	39.05	1	92
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.4	109.078			86.877			180.568			167.177			137.822		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей)	4.4	7.156			6.823			11.881			11.531			11.318		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность	значение	количество нарушений	длительность
			12.64	0	0	10.56	0	0	19.12	0	0	18.04	0	0	17.16	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		59 385 535
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 123
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		3 076 445
7	Прочие поправки		749 291
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		61 715 812

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		57 089 092
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		118 737
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		56 970 355
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3 123
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		3 123
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 061 246
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		2 061 246
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		5 699 457
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 623 012
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 076 445
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 363 998
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	4.4	62 111 169
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		26,35

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

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

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443099, г. САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(243 631)	(30 634)
1.1.1	проценты полученные		2 973 257	2 405 791
1.1.2	проценты уплаченные		(1 905 760)	(1 633 103)
1.1.3	комиссии полученные		288 088	198 375
1.1.4	комиссии уплаченные		(39 536)	(24 379)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(131 278)	(10 589)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 572	298 555
1.1.8	прочие операционные доходы		259 226	182 162
1.1.9	операционные расходы		(1 668 466)	(1 394 842)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(52 734)	(52 604)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(5 148 873)	(1 163 700)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(15 525)	11 882
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(11 309 404)	(9 150 673)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(348 213)	(37 001)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(94 309)	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 563 332	155 753
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 831 941	8 049 717
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 276
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		326 409	83 185
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(103 104)	(278 839)
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	4.6	(5 392 504)	(1 194 334)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 731 533)	(2 120 541)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 482 150	4 695 565
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(93 571)	(68 798)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	12 088
2.7	Дивиденды полученные		16 554	30 080
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	3 673 600	2 548 394
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		240 195	(310 991)
4а	Присоединение юридических лиц		2 440 029	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		961 320	1 043 069
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 093 898	1 050 829
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 055 218	2 093 898

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

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Мальшева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления
И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер
Ю.В. Мальшева

31.03.2021

Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 2020 год

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) (далее – Годовая отчетность) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 2020 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - отчет об уровне достаточности капитала);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является календарный год, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).

Годовая отчетность АО КБ «Солидарность» составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в Годовой отчетности Банка, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за отчетный 2020 год и предшествующий ему 2019 год обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

1. Общая информация

1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	Корреспондентский счет № 3010181080000000706 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

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

- дата государственной регистрации: 23 октября 1990 года;
- основной государственный регистрационный номер: 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

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

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

1.2. Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Банк России»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.12.2020 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое", которая составляет 100% и 100% участия в ЗПИФ недвижимости "ЖН", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг". По состоянию за 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» не являлся головной кредитной организацией банковской группы и владело паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31 декабря 2020 года	Доля участия за 31 декабря 2019 года
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%
ООО "Московский Культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	Вьетнам	100%	-

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

1.4. Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозаготовителей Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области»;
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

1.5. Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный», с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (см. Пояснение 2.3). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2020 году свое развитие и качественное преобразование в соответствии с Планом финансового оздоровления (далее – ПФО) (см. Пояснение 2.3), связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

Во 2-м квартале 2020 года открыт Дополнительный офис «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 423832, Республика Татарстан, городской округ Набережные Челны, г. Набережные Челны, ул. Шамиля Усманова, здание 29А.

28.08.2020 в результате реорганизации Банка путем присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (рег. номер № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) (см. Пояснение 2.3) были открыты Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность», зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр.1, ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» и ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность».

В 4-м квартале 2020 года Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус внутреннего структурного подразделения - Дополнительный офис «Союз» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» был закрыт.

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

Региональная сеть по состоянию за 31.12.2020

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	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

Банк не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

1.7. Информация об органах управления Банка

Согласно Устава Банка органами управления Банка являются:

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

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка.

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

По состоянию за 31.12.2020 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- 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.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Саидмурадov Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Рыжов Леонид Николаевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич - заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафилъ Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность».

1.8. Сведения о численности сотрудников Банка

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 составляло 676 и 522 человек соответственно.

Планом финансового оздоровления Банка предусмотрен рост расходов на персонал, в том числе с учетом открытия новых подразделений Банка. Увеличение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка, и открытием обособленных структурных подразделений - ДО «Союз» и ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность» в г. Москве, а также ДО «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность» в г. Набережные Челны.

Расходы на содержание персонала за 2020 год составили 773 987 тыс. руб. (2019 год: 591 348 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2020 год Банком получен убыток в размере 996 931 тыс. руб.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Показатели	тыс. руб.		
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Изменение (%)
Активы	59 385 535	40 221 056	47,6
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 989 763	25 580 974	60,2
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	8 902 765	6 584 053	35,2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 387 090	2 450 630	(2,6)
Средства клиентов (некредитных организаций)	39 477 131	30 625 865	28,9
Капитал*	19 070 539	12 003 582	58,9
Акционерный капитал**	16 764 087	8 882 168	88,7
Достаточность капитала (Н1)	29,7	28,9	2,8
Прибыль после налогообложения	-	-	н/п
Убыток после налогообложения	996 931	936 546	н/п

*) рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

**) раздел «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

За 2020 год активы Банка увеличились на 47,6 % и на 01.01.2021 составили 59 386 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 2020 год чистая ссудная задолженность выросла на 60,2% и составила 40 990 млн руб. По состоянию на 01.01.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 69,0%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 2020 год на 25,0% и составили 11 290 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2020 год увеличились на 28,9% и на 01.01.2021 составили 39 477 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2021 составили 19 071 млн руб., что на 58,9% выше его значения на 01.01.2020.

В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». В 2019 году Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов.

Планом финансового оздоровления по итогам работы Банка за 2020 год предусмотрено получение убытка в размере 1 108 млн руб. За 2020 год Банк получил убыток в размере 997 млн руб., включающий в себя убыток по резервированию и операциям с проблемными активами в размере 350 млн руб.

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	2020 год	2019 год
(Убыток) / прибыль, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	(996 931)	(936 546)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	119 836	101 100
Базовый (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(8,32)	(9,26)

Разводненная прибыль на одну акцию. По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

2.2. *Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк*

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 ОФЗ 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 ОФЗ 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.

2.3. Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы отсутствия капитала у Банка;
- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех нормативных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- реализация новой стратегии развития Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плате 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 на 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 ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (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 снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1103 косвенных. Среди косвенных участников 854 - в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с

целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Гавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции ПФО – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран.

Для кастомизации услуг Банка под потребности клиентов - граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы Unionpay International.

В 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.

С 2019 года Банк стал являться 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 китайских юанях, заключая сделки на Московской бирже.

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

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с

физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
 - клиентов - физических лиц;
 - клиентов малого и среднего бизнеса;
 - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

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

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов. Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц. В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания; региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков. Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

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.

3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

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

В отчетном году бухгалтерский учет велся в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

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

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;

- определен порядок взаимодействия головного офиса и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положением Банка России от 19.12.2019 №706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг".

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

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

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

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

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и

первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым (увеличенным) номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

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

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

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

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам осуществлялась линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Материальные запасы учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. При определении бизнес-модели в ходе анализа определяется, является ли целью удержания финансового инструмента:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не

проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В дополнение к действующим Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

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

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

- исходные данные 1 уровня – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты;
- исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости

выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФов определяется при наличии информации о последних рыночных сделках, заключенных на организованном рынке в течение последних 90 календарных дней. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия необходимой рыночной информации для расчета справедливой стоимости инвестиционных паев ПИФов Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.

Проведение расчетных операций. Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по

вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

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

Под существенными условиями необходимо понимать:

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

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

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

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

По **выданным банковским гарантиям** Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

Создание резервов на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.3). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся

арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020 года.

Договоры аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Когда Банк передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 16 Банк осуществил переход на принципы учёта активов в форме права пользования, а также соответствующих обязательств по аренде, сложившихся в учете по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Учет доходов и расходов в течение 2019 и 2020 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных частей вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов и происходящих в форме, определенной ниже.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

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

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.
2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

Вложения в ценные бумаги

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

Дебиторская задолженность

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

Критерии, используемые для определения свидетельств возникновения убытка от обесценения:

1. Банкротство или ликвидация заемщика.
2. Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.
3. Признание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными.

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода в Банке регламентируется законами и иными правовыми актами РФ, а также нормативными и инструктивными документами Банка России и Банка.

Аналитический учет доходов, расходов и результатов деятельности Банка ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 706 в соответствии с Положением Банка России № 446-П, а также учетной политикой Банка.

Отражение доходов и расходов по операциям Банка в пределах одного отчетного года на соответствующих лицевых счетах ведется по методу начислений, т.е. отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) происходит по факту совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента). Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. За 31.12.2020 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 641 тыс. руб. (31.12.2019: 0 тыс. руб.). Остаток на счете сформировался по следующей причине: несоответствие номера счета наименованию получателя средств. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств.

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2020 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по доходам в сумме 43 944 019 тыс. руб., по расходам – 44 876 376 тыс. руб. (31.12.2019: доходы в сумме 14 728 876 тыс. руб., расходы – 15 675 341 тыс. руб.).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов неприменения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2020 году не было.

По состоянию на отчетную дату, в 2020 и 2019 гг. ошибок, признанных существенными, выявлено не было. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. *Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период*

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

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

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

3.4. *Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации*

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2020 год Банком была проведена следующая работа:

- по состоянию на 1 ноября 2020 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;
- инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2021 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;
- осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;
- проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и оформлено двусторонними актами.

3.5. *Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода*

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Следует отметить, что Банк с ноября 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26) с изменениями от 14.02.2014 (Протокол № 3), от 25.07.2014 (Протокол № 22), от 12.08.2015 (Протокол № 24), от 21.09.2015 (Протокол № 27), от 03.11.2015 (Протокол № 32), от 10.11.2017 (Протокол № 29), от 16.04.2020 (Протокол № 10).

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к

существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку:
 - предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной ссудной задолженности и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;
 - кроме того, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.
- резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий;
- наиболее точным критерием оценки финансовых инструментов является их рыночные котировки на активном рынке;
- бухгалтерский учет финансовых инструментов Банк ведет по их справедливой стоимости;
- при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из допущения, что все финансовые инструменты на балансе Банка имеют справедливую оценку.

3.6. *Корректирующие события после отчетной даты*

В данной таблице отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета в части финансового результата:

Влияние корректирующих событий на финансовый результат

		тыс. руб.	
№ п.п.	Наименование операции	За 2020 год	За 2019 год
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %%% доходам	-	-
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	403	59 228
3	Комиссионные операции	-	-
4	Административно-хозяйственные расходы	(11 127)	(43 059)
5	Процентные расходы	1 161	-
6	Прочие доначисления	(1 478)	-
7	Операционные доходы	1 349	23 490
8	Операционные расходы	(585)	(29 741)
9	Отложенное налоговое обязательство/актив	-	-
	Итого, влияние на прибыль (убыток) текущего года	(10 277)	9 918
10	Увеличение (уменьшения) прироста стоимости основных средств при переоценке	80 791	13 685
11	Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
12	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам	(16 158)	(2 737)
13	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(20 527)	(13 433)
	Итого, влияние на прочий совокупный доход	44 106	(2 485)

По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком (ООО «Стремление»), аккредитованным ГК «АСВ», произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- прирост справедливой стоимости основных средств составил 77 282 тыс. руб.; снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составило 69 507 тыс. руб.;
- прирост стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, составило 3 437 тыс. руб.
- прирост стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составило 22 155 тыс. руб.

Положительный результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил 26 493 тыс. руб.

3.7. *Некорректирующие события после отчетной даты*

С 01.03.2021 Банком была установлена ставка 13-го купона биржевых облигаций АО КБ «Солидарность» (идентификационный номер выпуска 4B020203344B) в размере 3% годовых со сроком до следующей оферты 6 месяцев.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 с учетом отражения событий после отчетной даты.

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2020 составила 59 385 535 тыс. руб. (31.12.2019: 40 221 056 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 19 164 479 тыс. руб. или на 47,65 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 2020 год с отрицательным финансовым результатом. Данный убыток является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО.

Убыток за 12 месяцев 2020 года составил 996 931 тыс. руб. (12 месяцев 2019 года: убыток 936 546 тыс. руб.).

Финансовый результат за 12 месяцев 2020 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 1 018 033 тыс. руб. (12 месяцев 2019 года: отрицательный финансовый результат 783 716 тыс. руб.).

Дивиденды по итогам 2019 года в 2020 году, по итогам 2018 года в 2019 году не выплачивались.

4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.12.2020 структура активов Банка представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Денежные средства	667 200	538 416
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 217 740	899 572
<i>корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>953 892</i>	<i>698 746</i>
<i>обязательные резервы</i>	<i>256 347</i>	<i>200 826</i>
Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 884 940	1 437 988

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.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 498 497	1 509 690
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	126 490	609 887
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	646 215	-
Расчеты по клиринговым операциям	418 120	108 737
Денежные средства участников платежной системы	34 347	28 839
Резервы на возможные потери	(45)	(23)
Итого средства в кредитных организациях	2 723 624	2 257 130

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» за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб., за 31.12.2019 показатель отсутствует.

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	Удельный вес, %	за 31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса, %
Депозиты в Банке России	1 400 163	2,8	-	-	2,8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	13 340 187	26,8	9 442 496	31,7	(4,9)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	28 010 208	56,3	15 724 892	52,7	3,6
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>670 757</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 986 861	14,0	4 645 522	15,6	(1,5)
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>285 565</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	49 737 419	100,0	29 812 910	100,0	-
Резервы под ОКУ	(8 747 656)	-	(4 231 936)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 989 763	-	25 580 974	-	-

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.

Описание используемой Банком модели ожидаемых кредитных убытков раскрыто в Пояснении 6.5 настоящей Пояснительной информации.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2020 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	7 302 810	-	-	7 302 810
Низкий кредитный риск	2 722 937	-	-	2 722 937
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	10 025 747	-	3 314 440	13 340 187
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(759)	-	-	(759)
Низкий кредитный риск	(1 550)	-	-	(1 550)
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	(380 000)	(380 000)
Итого резервы под ОКУ	(2 309)	-	(380 000)	(382 309)
Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	10 023 438	-	2 934 440	12 957 878

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 017	954 063	-	11 833 080
Средний кредитный риск	8 623 833	-	-	8 623 833
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 435 061	6 435 061
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 976 029	1 599 118	6 435 061	28 010 208
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(5 392)	-	-	(5 392)
Низкий кредитный риск	(332 792)	(31 072)	-	(363 864)
Средний кредитный риск	(597 679)	-	-	(597 679)
Высокий кредитный риск	-	(300 974)	-	(300 974)
Дефолтные активы	-	-	(5 442 162)	(5 442 162)
Итого резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(5 442 162)	(6 710 071)
Итого кредитование юридических лиц	19 040 166	1 267 072	992 899	21 300 137

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	3 267 852	-	-	3 267 852
Средний кредитный риск	98 252	665	-	98 917
Высокий кредитный риск	-	26 345	-	26 345
Дефолтные активы	372 938	-	3 220 809	3 593 747
Итого валовая балансовая стоимость	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(27 516)	-	-	(27 516)
Средний кредитный риск	(3 144)	(93)	-	(3 237)
Высокий кредитный риск	-	(11 866)	-	(11 866)
Дефолтные активы	(26 106)	-	(1 586 551)	(1 612 657)
Итого резервы под ОКУ	(56 766)	(11 959)	(1 586 551)	(1 655 276)
Итого кредитование физических лиц	3 682 276	15 051	1 634 258	5 331 585

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

тыс. руб.

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

тыс. руб.

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

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	1 437 068	-	-	1 437 068
Средний кредитный риск	114 250	-	-	114 250
Высокий кредитный риск	-	2 818	-	2 818
Дефолтные активы	-	-	3 091 386	3 091 386
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(15 995)	-	-	(15 995)
Средний кредитный риск	(3 657)	-	-	(3 657)
Высокий кредитный риск	-	(1 468)	-	(1 468)
Дефолтные активы	-	-	(1 448 930)	(1 448 930)
Итого резервы под ОКУ	(19 652)	(1 468)	(1 448 930)	(1 470 050)
Итого кредитование физических лиц	1 531 666	1 350	1 642 456	3 175 472

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.12.2020, составила 3 237 677 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 3 228 317 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
	1 категория	
Ценные бумаги	-	-
Гарантийные депозиты	9 360	-
2 категория		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	3 227 493	1 783 434
Имущество	824	133 610
ИТОГО:	3 237 677	1 917 044

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни - обесцене нные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность								
На 01 января 2020 года	1 680	-	30 000	31 680	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 100	-	350 000	355 100	514 099 939	-	14 440	514 114 379
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 471)	-	-	(4 471)	(510 216 688)	-	-	(510 216 688)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	629	-	350 000	350 629	3 883 251	-	14 440	3 897 691
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2020 года	2 309	-	380 000	382 309	10 025 747	-	3 314 440	13 340 187

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
На 1 января 2020 года	378 394	3 347	2 348 465	2 730 206	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	103 927	134 021	3 092 825	3 330 773	1 293 066	1 211 733	3 092 825	5 597 624
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	66 048	(66 048)	-	-	217 016	(217 016)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(12 916)	12 916	-	-	(372 066)	372 066	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	15 231	132 900	37 200	185 331	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	568 250	146 160	54 995	769 405	12 294 737	402 844	73 175	12 770 756
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(173 333)	(31 250)	(88 455)	(293 038)	(4 248 118)	(186 917)	(187 431)	(4 622 466)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	567 207	328 699	3 096 565	3 992 471	9 184 635	1 582 710	2 978 569	13 745 914
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	(9 738)	-	(2 868)	(12 606)	(1 173 838)	-	(286 760)	(1 460 598)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(9 738)	-	(2 868)	(12 606)	(1 173 838)	-	(286 760)	(1 460 598)
За 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	5 442 162	6 710 071	19 976 029	1 599 118	6 435 061	28 010 208

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененны е активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен ные активы	Итого
Кредитование физических лиц								
На 1 января 2020 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	11 694	31 247	120 599	163 540	1 733 266	253 305	165 221	2 151 792
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	49 515	(27 948)	(21 567)	-	263 028	(227 360)	(35 668)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(234)	3 209	(2 975)	-	(5 515)	11 636	(6 121)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(228)	(1 062)	1 290	-	(19 411)	(4 165)	23 576	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(35 343)	4 694	51 163	20 514	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	19 443	3 803	44 507	67 753	924 667	5 390	45 610	975 667
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 733)	(3 452)	(52 466)	(63 651)	(708 311)	(14 614)	(60 265)	(783 190)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	37 114	10 491	140 551	188 156	2 187 724	24 192	132 353	2 344 269
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(2 930)	(2 930)	-	-	(2 930)	(2 930)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(2 930)	(2 930)	-	-	(2 930)	(2 930)
За 31 декабря 2020 года	56 766	11 959	1 586 551	1 655 276	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности межбанковских кредитов и прочей задолженности банков, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаем ые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцен енные активы	Ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок жизни - обесцене нные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность								
На 01 января 2019 года	404	-	30 000	30 404	3 231 058	-	3 300 000	6 531 058
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 745	-	-	2 745	457 231 196	-	-	457 231 196
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 469)	-	-	(1 469)	(454 319 758)	-	-	(454 319 758)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	1 276	-	-	1 276	2 911 438	-	-	2 911 438
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2019 года	1 680	-	30 000	31 680	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности юридических лиц, кроме кредитных организаций, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
На 1 января 2019 года	302 851	-	2 429 990	2 732 841	4 216 774	-	4 000 053	8 216 827
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-	(73 091)	73 091	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-	(306 636)	-	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(95 868)	8 186	80 370	(7 312)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	324 295	-	79 485	403 780	10 245 582	-	83 049	10 328 631
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(117 949)	(11 563)	(54 029)	(183 541)	(2 117 397)	(56 683)	(306 088)	(2 480 168)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	75 543	3 347	134 037	212 927	7 748 458	16 408	83 597	7 848 463
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(215 562)	(215 562)	-	-	(340 398)	(340 398)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(215 562)	(215 562)	-	-	(340 398)	(340 398)
За 31 декабря 2019 года	378 394	3 347	2 348 465	2 730 206	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
Кредитование физических лиц								
На 1 января 2019 года	29 948	2 612	1 224 609	1 257 169	1 685 632	6 612	3 009 174	4 701 419
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки								
	2 957	(506)	(2 451)	-	8 481	(1 960)	(6 521)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы								
	(41)	623	(582)	-	(2 660)	3 820	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы								
	(3 144)	(1 582)	4 726	-	(213 773)	(3 586)	217 359	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии								
	(13 196)	1 460	319 247	307 511	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости								
	13 340	195	16 504	30 039	576 551	226	17 184	593 961
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости								
	(10 212)	(1 334)	(113 123)	(124 669)	(502 913)	(2 294)	(144 650)	(649 857)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период								
	(10 296)	(1 144)	224 321	212 881	(134 314)	(3 794)	82 212	(55 897)
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период								
	-	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2019 года	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522

Данные в таблицах по изменению ОКУ за отчетный период по состоянию на 1 января 2019 года приведены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9. Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года отличается от величины резервов на возможные потери за 31 декабря 2018 года на величину признанных в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, процентных требований, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах, а также за счет разницы в методологических подходах оценки резервов между МСФО и нормативными актами Банка России.

Сведения о просроченной задолженности

		тыс. руб.	
№ п.п.	Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
1.	Объем просроченной задолженности	11 857 803	10 383 867
1.1	до 30 дней	78 090	725 114
1.2	от 31 до 90 дней	356 301	9 172
1.3	от 91 до 180 дней	22 628	163 040
1.4	свыше 180 дней	11 400 784	9 486 541

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков, видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, географических зон раскрыта в Пояснении 6.

Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31.12.2020 составляет 22,1% (31.12.2019: 9,3%).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена и при наступлении которых заемщик, получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков

		тыс. руб.	
Наименование показателя		за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		3 918 442	873 579
Кредиты крупным корпоративным клиентам		8 113 167	839 452
Ипотечные кредиты		32 371	44 275
Потребительские кредиты		382 491	72 744
Итого		12 446 471	1 830 050

Анализ портфеля реструктурированных ссуд по срокам просроченных платежей

		тыс. руб.	
Срок до погашения		за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
без просроченных платежей		9 190 569	866 455
до месяца		4 949	5 124
от 1 до 3 месяцев		276 053	455
от 3 до 6 месяцев		26	585
от 6 до 12 месяцев		7 945	1 928
свыше 1 года		2 966 929	955 503
Итого		12 446 471	1 830 050

Информация о залоге прав требования по кредитным договорам

		тыс. руб.	
		за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		9 630 642	4 490 260
Кредиты, предоставленные физическим лицам		2 910 654	610 788
Итого		12 541 296	5 101 048

Права требования по кредитным договорам переданы в рамках договора о залоге прав требования по кредитным договорам с ГК «АСВ». Неисполненных обязательств по векселям, МБК, и депозитам юридических лиц нет.

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

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2020 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный		1 392 214		(122 685)	100,00%		РФ		без обременения
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)	100,00%	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	без обременения
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 140 000		(180 347)	100,00%		РФ		без обременения
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		338 822		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 521 000 шт.
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	2 384			100,00%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		без обременения
Итого		2 752 598	338 822	(365 508)					

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31 декабря 2019 года

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ комбинированный		1 392 214		(119 944)	100,00%		РФ		Обременение
ЗПИФ недвижимости		218 000		(62 476)	100,00%	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 140 000		(180 404)	100,00%		РФ		Обременение
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		682 022		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	Для продажи	Частичное обременение 844 535 000 шт.
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	80 051		(16 811)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		без обременения
Итого		2 830 265	682 022	(379 635)					

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2020

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Еврооблигации			от 2021 до 2026 г.	1 173 718	без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2023 до 2025 гг.	261 173	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	1 138 077	-	-	Частичное обременение 981 048 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2035 гг.	3 704 448	-	-	Частичное обременение 479 046 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	от 2022 до 2023 гг.	124 316			Обременение
Облигации федерального займа	от 2022 до 2034 гг.	2 162 211			без обременения
Итого:		7 390 225		1 173 718	

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 31.12.2020 составляют 1 236 727 тыс. руб.

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2020 составляют 263 554 тыс. руб. (корпоративные облигации). Финансовые вложения, относящиеся к 3-му уровню, составляют 361 063 тыс. руб. (корпоративные облигации). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 8 278 148 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг на 31.12.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	420 224	114
Низкий кредитный риск	2 809 513	4 188
Средний кредитный риск	474 711	4 412
Итого по корпоративным облигациям	3 704 448	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
Итого по облигациям кредитных организаций	1 138 077	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	760 882	122
Низкий кредитный риск	294 454	309
Средний кредитный риск	118 382	1 020
Итого по корпоративным еврооблигациям	1 173 718	1 452
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	261 173	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 316	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219
Итого по облигационным займам Российской Федерации	2 162 211	219
Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 563 943	12 241

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Облигации федерального займа	2022 г.	53 967			без обременения
Еврооблигации			от 2020 до 2022 г.	547 498	Частичное обременение 481 984 тыс. руб.
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	565 345	-	-	Частичное обременение 520 363 тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2023 гг.	1 293 292	-	-	Частичное обременения 1 154 314 тыс. руб.
	бессрочные	61 484	-	-	руб.
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	3 237 725	-	-	Частичное обременение 2 406 736 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	128 280			с обременением
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		682 022			Частичное обременение 315 775 тыс. руб.
Итого:		6 036 555		547 498	

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

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

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	402 169	74
Низкий кредитный риск	2 546 011	3 002
Средний кредитный риск	289 545	2 803
Итого по корпоративным облигациям	3 237 725	5 879
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 236 072	147
Низкий кредитный риск	118 704	217
Итого по облигациям кредитных организаций	1 354 776	364
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	547 498	134
Итого по корпоративным еврооблигациям	547 498	134
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	370 067	37
Низкий кредитный риск	195 278	393
Итого по региональным и муниципальным облигациям	565 345	430
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	128 280	1 106
Итого по облигационным займам иностранных государств	128 280	1 106
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	53 967	5
Итого по облигационным займам Российской Федерации	53 967	5
<i>Облигации, не погашенные в срок</i>		
Дефолт	14 440	-
Итого по облигациям, не погашенным в срок	14 440	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	5 902 031	7 918

В структуре вложений в ценные бумаги за 31.12.2019 имелись долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации АО АКБ "Пробизнесбанк" в объеме 14 440 тыс. руб.

В таблице ниже показано движение резервов по ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за отчетный период:

	тыс. руб.	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	7 918	7 918
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	4 402	4 402
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	(4 402)	(4 402)
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	4 323	4 323
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	4 323	4 323
Остаток на 1 января 2021 года	12 241	12 241

Переклассификация ценных бумаг в 2020 году между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка (31.12.2019: 2 450 630 тыс. руб. или 6,09% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 387 090	2 450 630
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(365 508)	(362 824)
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	80 051
Резерв на возможные потери	-	(16 811)

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.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2020 составили 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.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2020 и за 31.12.2019.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортн ые средства	Итого
за 31 декабря 2019 года	986 000	321 311	11 946	1 319 257
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	13 953	1 811 024
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
Поступило ОС	136 375	291 856	2 007	430 238
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	136 331	261 476	2 007	399 814
Выбыло ОС	-	32 348	-	32 348
Переоценка ОС	93 877	-	-	93 877
Накопленная амортизация				
за 31 декабря 2019 года	292 842	243 931	8 331	545 104
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 972	869 248
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	847	847
Остаточная стоимость				
за 31 декабря 2019 года	693 158	77 380	3 615	774 153
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 981	941 776
в т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	451	451

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
за 31 декабря 2020 года, в т.ч.:	600 757	32 302	633 059
<i>Поступило</i>	622 787	32 616	655 403
<i>Выбыло</i>	22 030	314	22 344
Накопленная амортизация			
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
за 31 декабря 2020 года	222 007	12 616	234 623
Остаточная стоимость			
за 31 декабря 2019 года	-	-	-
за 31 декабря 2020 года	378 750	19 686	398 436

Сумма вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств за 31.12.2020 составляет 18 867 тыс. рублей, за 31.12.2019 - отсутствует.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2020 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2019 года	в т.ч. поступило за 2020 год	в т.ч. выбыло за 2020 год	в т.ч. переоценка за 2020 год
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 148	277 933	-	-	3 080
в т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	8 729	4 522	-	-	4 207
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	235 416	442 933	-	1 766	72 587
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	232 244	306 157	-	-	-
Итого	503 564	720 866	-	1 766	75 667

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года изменений в Положение Банка России № 448-П, внесенных Указанием Банка России № 5147-У от 22.05.2019, проведены операции по переносу остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» на счета «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (№ 62101) в сумме 146 029 тыс. руб.

Банк арендует имущество по договору финансовой аренды (лизинга).

Срок аренды	Арендные обязательства за 31 декабря 2020 года, тыс. руб.	Арендные обязательства за 31 декабря 2019 года, тыс. руб.
От года до пяти лет	1 798	348
Итого:	1 798	348

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке отсутствуют. По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Арендные обязательства представлены следующим образом:

Срок аренды	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
До одного года	14 446	24 358
От года до пяти лет	124 559	91 982
Итого:	139 005	116 340

По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение об арендных платежах в периоде один год.

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой(лизингом). В отчетном периоде в качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признано:

тыс. руб.

за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
29 405	29 686

Нематериальные активы классифицируются по срокам полезного использования:

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в Банке отсутствуют.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Информация о вложениях в нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 31 декабря	Остаток за 31 декабря	Накопленная	Накопленная
	2020 года	2019 года	амортизация за 31 декабря 2020 года	амортизация за 31 декабря 2019 года
НМА, созданные Банком	1 141	779	938	779
Поступило	1 876	-	-	-
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	1 714	-	484	-
Выбыло	1 514	-	-	-
Прочие НМА	288 760	129 395	170 226	50 067
Поступило	179 365	-	-	-
в т.ч. при присоединении КБ «МИА» (АО)	118 134	-	108 697	-
Выбыло	20 000	-	-	-
Итого	289 901	130 174	171 164	50 846

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2020 проводками СПОД в 2021 году.

Оценка проводилась компанией ООО «Стремление», ИНН 7734215210. При проведении оценки имущества использовался сравнительный подход.

Оценщик: Гинда Надежда Олеговна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Адрес СРО: 119017, г. Москва, Малая Ордынка, дом.13, стр.3. Номер оценщика в реестре «№ 02293 от 10.09.2014.

Оценщик: Кубрин Алексей Геннадьевич. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков. Адрес СРО: 119311, г. Москва, проспект Вернадского,8А, помещение XXIII. Номер оценщика в реестре «№ 3925 от 29.03.2017.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 31.12.2020 сохраняются.

	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	949 646	943 620
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	49 404	47 207
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	27 903	17 687

«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»:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Финансовые:		
Задолженность по начисленным комиссиям	1 554	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	8 770	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	122 055	127 090
Прочее	355 942	200 142
Резерв под обесценение	(131 070)	(110 298)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	2 885	12 836
Расчеты по налогам и сборам	5 214	1 902
Резерв под обесценение	(163)	(140)
Итого прочие активы	365 187	325 736

Информация о величине прочих активов в разрезе валют

	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
Наименование показателя	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта
Финансовые:										
Задолженность по начисленным процентам	1 554	1 554	-	-	-	84 533	84 533	-	-	-
Задолженность по уплате госпошлины	8 770	8 770	-	-	-	9 671	9 671	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	122 055	121 753	102	200	200	127 090	117 039	9 940	111	-
Прочее	355 942	305 609	46 837	3 168	328	200 142	196 781	1 502	1 859	-
Резерв под обесценение	(131 070)	(131 070)	-	-	-	(110 298)	(110 298)	-	-	-
Нефинансовые:										
Расчеты с работниками	2 885	2 885	-	-	-	12 836	12 836	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	5 214	5 214	-	-	-	1 902	1 902	-	-	-
Резерв под обесценение	(163)	(163)	-	-	-	(140)	(140)	-	-	-
Итого прочие активы	365 187	314 552	46 939	3 168	528	325 736	312 324	11 442	1 970	-

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	-	-	-	-	1 554	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	-	-	-	-	8 770	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 178	12 065	10 321	30 588	36 903	122 055
Прочее	227 792	-	-	-	128 150	355 942
Резерв под обесценение	(131 070)	-	-	-	-	(131 070)
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	2 722	-	-	-	163	2 885
Расчеты по налогам и сборам	5 214	-	-	-	-	5 214
Резерв под обесценение	(163)	-	-	-	-	(163)
Итого прочие активы	136 673	12 065	10 321	30 588	175 540	365 187

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	84 533	-	-	-	-	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	9 671	-	-	-	-	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 177	23 522	11 026	18 229	25 136	127 090
Прочее	142 653	57 489	-	-	-	200 142
Резерв под обесценение	(110 298)	-	-	-	-	(110 298)
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	12 701	135	-	-	-	12 836
Расчеты по налогам и сборам	1 902	-	-	-	-	1 902
Резерв под обесценение	(140)	-	-	-	-	(140)
Итого прочие активы	190 199	81 146	11 026	18 229	25 136	325 736

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк не менял подходы к классификации признанных финансовых активов и не осуществлял реклассификации между категориями:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура обязательств за отчетную дату 31.12.2020 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций»:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:	1 890 719	327 350
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 467 401	2 530
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	423 318	324 820

«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

тыс. руб.				
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:	39 477 131	30 625 865	8 851 266	28,90%
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	3 183 422	1 242 123	1 941 299	156,29%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	29 606 015	24 665 986	4 940 029	20,03%
вклады	26 316 187	23 866 365	2 449 822	10,26%
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	3 289 828	799 621	2 490 207	311,42%
Депозиты юридических лиц	2 661 470	670 598	1 990 872	296,88%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	14 264	35 198	(20 934)	(59,47%)

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 31.12.2020 – 0 руб. (31.12.2019: 2 276 руб.).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк не менял подходы к классификации признанных финансовых обязательств и не осуществлял реклассификации между категориями:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

«Выпущенные долговые обязательства»:

тыс. руб.			
Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	413 078	86 645	
Выпущенные облигации	24	-	
Выпущенные векселя	413 054	86 645	

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2020

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до 90 дней	5 000	38	4,00
Вексель	свыше года	405 000	3 015	3,37
Облигации	07.03.2025	24	1	6,75

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 31.12.2019

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	до года	85 320	1 325	7,00

«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 на отчетную дату – 66 681 тыс. руб. (31.12.2019: 45 019 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Прочие обязательства всего, в т.ч.	614 818	124 233
Финансовые:		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 804	-
Расчеты по банковским гарантиям	18 910	8 570
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	83 945	57 472
Незавершенные расчеты	-	1 242
Арендные обязательства	417 986	951
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	61 495	46 132
Расчеты по налогам и сборам	11 990	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2020 составили 61 377 тыс. руб., (31.12.2019: 46 132 тыс. руб.).

Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2020

Наименование показателя	тыс. руб.					
	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	-	6 804	-	-	-	6 804
Расчеты по банковским гарантиям	-	-	-	-	18 910	18 910
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	37 099	46 778	45	23	-	83 945
Арендные обязательства	-	1 010	-	17 693	399 283	417 986
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	-
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	-	-	-	-	12 047
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	61 495	-	-	-	-	61 495
Расчеты по налогам и сборам	7 423	4 567	-	-	-	11 990
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-	-	-	-	1 641
Итого прочие пассивы	119 705	59 159	45	17 716	418 193	614 818

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за
31.12.2019**

тыс. руб.

Наименование показателя	от 181 до					Итого
	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	1 года	свыше 1 года	
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	-	-	-	-	-	-
Расчеты по банковским гарантиям	-	56	57	-	8 457	8 570
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	47 656	9 537	90	100	89	57 472
Арендные обязательства	-	-	-	-	951	951
Незавершенные расчеты	1 242	-	-	-	-	1 242
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	46 132	-	-	-	-	46 132
Расчеты по налогам и сборам	5 340	4 526	-	-	-	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-	-	-	-	-
Итого прочие пассивы	100 370	14 119	147	100	9 497	124 233

Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
	Во всех валютах	Российские рубли		Доллар США		Прочая валюта	Во всех валютах	Российские рубли		Прочая валюта
		Евро	Доллар	Евро	Доллар			Евро	Доллар	
Финансовые:										
Задолженность по уплате процентов	6 804	6 725	79	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по банковским гарантиям	18 910	18 910	-	-	-	8 570	8 570	-	-	-
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	83 945	83 862	4	54	25	57 472	57 465	6	1	-
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	1 242	1 242	-	-	-
Арендные обязательства	417 986	417 986	-	-	-	951	951	-	-	-
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	12 047	12 047	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые:										
Расчеты с работниками	61 495	61 495	-	-	-	46 132	46 132	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	11 990	11 990	-	-	-	9 866	9 866	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 641	-	1 478	163	-	-	-	-	-	-
Итого прочие пассивы	614 818	600 968	1 561	217	25	124 233	124 226	6	1	-

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Физические лица	29 548 666	24 665 986
Строительство	4 497 468	4 192 981
Прочие	930 221	397 006
Обрабатывающая промышленность	896 868	127 761
Сельское хозяйство	869 384	97 817
Торговля	841 818	447 176
Финансовые организации	733 724	298 618
Государственные организации	333 622	2 129
Транспортная отрасль и связь	323 110	71 330
Услуги	296 651	120 585
Недвижимость	97 512	57 965
Производство продовольственных товаров	87 063	2 291
Нефтегазовая отрасль	19 072	104 183
Энергетика	1 831	11 043
Средства массовой информации	121	28 994
Итого	39 477 131	30 625 865

Динамика остатков на счетах клиентов-нерезидентов в 2020 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	126 490	609 887
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 887 553	675 290
2.1	банкам-нерезидентам	1 573 998	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 309 276	665 398
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 279	9 892
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 298 034	675 778
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 298 034	675 778
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	515 993	674 797
4.1	банков-нерезидентов	423 318	324 820
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 854	315 565
4.3	физических лиц-нерезидентов	68 821	34 412

За 2020 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 79,3% (или на 483 397 тыс. руб.) и составил 126 490 тыс. руб. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 919,9% (или на 6 212 263 тыс. руб.) и составил 6 887 553 тыс. руб. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличился на 92,1% (или на 622 256 тыс. руб.) и составил 1 298 034 тыс. рублей. Средства нерезидентов, размещенные в Банке, снизились на 23,5% (на 158 804 тыс. руб.) и составили 515 993 тыс. руб. Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

За 4-й квартал 2020 года объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизился на 31,8% (или на 58 847 тыс. руб.) и составил 126 490 тыс. руб. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 30,6% (или на 1 611 573 тыс. руб.) и составил 6 887 553 тыс. руб. Совокупный размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизился на 44,3% (или на 1 031 855 тыс. руб.) и составил 1 298 034 тыс. руб. Снижение объема средств нерезидентов за 4-й квартал 2020 года было незначительным и составило 0,4% (или на 2 105 тыс. руб.).

При этом снижение средств банков-нерезидентов, размещенных в Банке, составило 3,1% (или 13 684 тыс. рублей), а рост вложений юридических лиц-нерезидентов 30,2% (или 5 532 тыс. руб.). Данные изменения обусловлены реализацией мероприятий в соответствии с Планом участия и сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

«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 стотысячная) 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
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>106 350</i>	<i>95 870</i>
Выданные гарантии и поручительства	2 834 333	1 233 519
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>47 135</i>	<i>27 916</i>
Прочие инструменты	82	-
<i>Резерв по ОКУ</i>	<i>1</i>	-

4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 12 месяцев 2020 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка

Наименование статьи	тыс. руб.			
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост / Снижение	Изменение в % %
Процентные доходы всего, в том числе:	3 241 757	2 953 253	288 504	9,8
от размещения средств в кредитных организациях	223 549	370 269	(146 720)	(39,6)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 541 741	1 967 171	574 570	29,2
от вложений в ценные бумаги	476 467	615 813	(139 346)	(22,6)

В отчетном периоде за 12 месяцев 2020 года Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т. ч. номинированными в иностранной валюте.

В составе финансового результата Банка признаны курсовые разницы (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), сформированные в результате переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, представленных в балансе Банка.

Структура финансового результата от операций с активами, номинированными в иностранной валюте и от совершенных транзакций с иностранной валютой, а также от операций с драгоценными металлами представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 572	298 555
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	365 681	(165 907)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 872	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами	403 125	132 648

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США, значение которой составило 62,4 млн долл. США на 31.12.2020 (31.12.2019: 11,4 млн долл. США). В течение 2020 года наблюдалось заметное укрепление стоимости долл. США относительно российского рубля (2019 год: существенное ослабление), что объясняет разнонаправленную динамику показателя за отчетный и сравнительный периоды.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок с валютными СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции. Итоговая длинная открытая валютная позиция, с учётом сделок по валютным инструментам, составляет 547 тыс. долл. США на 31.12.2020 (31.12.2019: 4,2 млн долл. США).

Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	74 428	122 436
Доходы от осуществления переводов денежных средств	113 263	50 650
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	76 142	18 791
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	925	862
От сдачи имущества в аренду	120 697	13 354
От выбытия (реализации) имущества	39 835	514
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	5 392	2 525
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	20 596	37 281
Прочие, в т.ч.	204 755	197 027
отсроченные разницы по субординированным займам	133 384	132 446
Итого	656 033	443 440

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 2020 год

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Остаток резервов от присоединения КБ "МИА" (АО)		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 декабря 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Резерв ОКУ/РВ П	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 082	3 494 313	3 758 447	(15 538)	1 036 945	706 055	8 747 656	8 508 046
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	93 276	63 529	-	(88 953)	(63 529)	12 241	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	-	-	(14 127)	(14 127)	365 508	365 508
Прочие активы	119 403	131 051	15 796	15 796	(7 572)	3 650	(12 277)	131 277	126 998
Прочие обязательства	-	-	12 047	12 047	(68 013)	68 013	68 013	12 047	12 047
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	8 133	12 013	-	21 567	8 784	153 486	97 421
Итого	4 862 678	4 646 392	3 623 565	3 861 832	(91 123)	1 027 095	692 919	9 422 215	9 110 020

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 2019 год

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2019 года		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 декабря 2019 года	
	<i>В т.ч.</i>		Резерв ОКУ/РВП	<i>В т.ч.</i>		<i>В т.ч. резерв</i>	
	Итого резерв под ОКУ	резерв на возможные потери *		Итого резерв под ОКУ	резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	на возможные потери
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 020 413	4 007 337	(215 562)	427 085	267 307	4 231 936	4 059 082
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 942	72	(72)	(8 952)	-	7 918	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593	437 593	(1 050)	(56 908)	(56 908)	379 635	379 635
Прочие активы	90 383	91 203	(2 340)	31 360	42 188	119 403	131 051
Прочие условные обязательства кредитного характера	17 574	12 169	-	106 212	64 455	123 786	76 624
Итого	4 582 905	4 548 374	(219 024)	498 797	317 042	4 862 678	4 646 392

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

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
Процентные расходы всего, в том числе:	2 045 005	1 867 771	177 234	9,5
по привлеченным средствам кредитных организаций	5 378	419	4 959	1183,5
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 033 055	1 866 027	167 028	9,0
по выпущенным долговым обязательствам	6 572	1 325	5 247	396,0

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 2020 год	за 2019 год
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	39 536	24 379
Расходы на содержание персонала	779 430	608 390
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	392 884	135 631
Страхование	118 326	132 987
Аренда	14 446	116 340
ИТ-расходы	90 617	53 349
Аудиторские услуги	2 996	2 105
Расходы на рекламу	103 338	90 068
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 334	15 587
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 623	83 725
Прочие расходы	581 054	342 911
Итого	2 151 584	1 605 472

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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2020 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	тыс. руб.	
Наименование расходов	за 2020 год	за 2019 год
НДС уплаченный	86 895	59 714
Госпошлина и прочие сборы	2 608	3 095
Налог на землю	6 525	6 642
Налог на имущество	13 934	9 475
Транспортный налог	192	130
Налог за загрязнение окружающей среды	0	95
Итого по символу 48413	110 154	79 151
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	65 880	62 426
Итого:	176 034	141 577

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.01.2021. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
Наименование расходов	за 2020 год	за 2019 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	604 185	470 544
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 393	642
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	152 880	116 446
Расходы по выплате выходных пособий	14 434	2 826
Подготовка и переподготовка кадров	842	558
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	253	332
Итого	773 987	591 348

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в период за 2020 год не производилось и не запланировано на 2021 год.

4.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию за 31.12.2020 составил 19 070 539 тыс. руб. (31.12.2019: 12 003 582 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). С начала года произошло увеличение собственных средств (капитала) на 7 066 957 тыс. руб., в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО). За 4-й квартал 2020 года снижение собственных средств составило 533 903 тыс. руб.

	тыс. руб.				
Наименование показателя	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал)					
итого, в том числе:	19 070 539	19 604 442	11 257 628	11 781 929	12 003 582
Источники базового капитала:	16 825 642	16 825 642	10 181 767	10 181 767	10 181 767
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:					
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций	502 719	502 719	-	-	-
Резервный фонд	153 871	153 871	71 766	71 766	71 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	616 763	616 763	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	461 644	100 845	1 967 244	1 643 541	1 622 486
Нематериальные активы	118 737	100 845	98 233	83 731	79 328
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-	1 435 985	1 435 985	715 725
Убытки текущего года	342 907	-	433 026	123 825	827 433
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-	-
Базовый капитал	16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
Добавочный капитал	-	-	-	-	-
Основной капитал	16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
Источники дополнительного капитала:	2 706 541	2 879 645	3 043 105	3 243 703	3 444 301
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	37 138	-	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	299 365	234 733	234 733	234 733	234 733
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 407 176	2 607 774	2 808 372	3 008 970	3 209 568
Дополнительный капитал	2 706 541	2 879 645	3 043 105	3 243 703	3 444 301

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

тыс. руб.						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 055 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 055 008	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 055 008
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	41 367 850	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 407 176
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	2 407 176
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 985 614	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	118 737	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	118 737
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	66 681	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6	52 616 152	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	299 365	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 365
9	"Резервный фонд"	27	153 871	"Резервный фонд"	3	153 871

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года	за 31 декабря 2020 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	46 034 588	28 321 132	3 682 767
при применении стандартизированного подхода	46 034 588	28 321 132	3 682 767
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	92 382	47 372	7 390
при применении стандартизированного подхода	92 382	47 372	7 390
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 219 032	3 268 142	257 523
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 802 097	8 269 269	784 168
при применении стандартизированного подхода	9 802 097	8 269 269	784 168
Операционный риск, всего, в том числе:	5 101 263	1 572 913	408 101
при применении базового индикативного подхода	5 101 263	1 572 913	408 101
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	64 249 362	41 478 828	5 139 949

Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 2020 год вырос на 54,9% (или на 22 770 534 тыс. руб.) и составил 64 249 362 тыс. руб. При этом, по кредитному риску объем таких требований увеличился на 62,5% (или на 17 713 456 тыс. руб.) и составил 46 034 588 тыс. руб. Операционный и рыночный риск увеличились на 224,3% (или на 3 528 350 тыс. руб.) и на 18,5% (или на 1 532 828 тыс. руб.) соответственно. Существенные изменения связаны с увеличением активов в результате реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков вырос на 54,9% с 3 318 306 тыс. руб. (за 31.12.2019) до 5 139 949 тыс. руб. (за 31.12.2020).

За 4 квартал 2020 года увеличение кредитного риска на 4,1% (или на 1 797 287 тыс. руб.) при одновременном снижении рыночного риска на 15,1% (или на 1 741 556 тыс. руб.) существенно не повлияли на общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Кредитный риск контрагента увеличился на 29,6% (или на 21 075 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 0,14% (или на 88 540 тыс. руб.) и составил 64 249 362 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 0,14% с 5 132 866 тыс. руб. (за 30.09.2020) до 5 139 949 тыс. руб. (за 31.12.2020).

4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 2020 год

					тыс. руб.
Наименование показателя	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	16 363 998	16 724 797	8 214 523	8 538 226	8 559 281
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	62 111 169	59 277 155	43 677 173	42 258 805	40 805 834
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,346%	28,215%	18,807%	20,205%	20,976%

На 01.01.2021 значение финансового рычага составило 26,35%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2020 составила 62 111 169 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2019, произошел рост на 21 305 335 тыс. руб. или на 52,21%, в том числе за счет присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность»- 13 283 073 тыс. руб.

В 2020 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за период с января по сентябрь 2020 года. Несоблюдение нормативного значения Н6 связано с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор - ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Указанное нарушение было устранено за счет сформированного РВПС.

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

Капитал и нормативы Банка в 2020 и 2019 гг. рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Расчет нормативов достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартным подходом.

За период с 01.05.2020 по 30.09.2020 включительно Банк применял подход, предусмотренный Информационным письмом от 23.03.2020 № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов» к нормативам Н6 и Н7.

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2020 год

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	25,654	26,187	16,833	19,566	20,782
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	25,654	26,187	16,833	19,566	20,782
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	29,723	30,555	22,932	26,818	28,939

Динамика нормативов ликвидности за 2020 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	41,933	52,657	49,326	48,718	33,132
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	140,078	125,603	59,038	112,226	103,482
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	48,295	54,603	78,056	79,594	62,332

Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 2020 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	22,204	22,127	41,641	39,788	39,053
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	109,078	86,877	180,568	167,177	137,822
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	н. п.*	н. п.*	н. п.*	н. п.*	2,633
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	7,156	6,823	11,881	11,531	11,318
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	12,644	10,561	19,124	18,040	17,157

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

4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 2020 год:	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль/ (убыток)	-	-	-	-	-	-	(996 931)	(996 931)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	64 632	-	-	-	64 632
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 220	-	(88 954)	-	-	(85 734)
Прочие движения, в т.ч.:	-	-	-	-	-	(71 766)	221 058	149 292
<i>Присоединение КБ «МИА» (АО)</i>	5 442 288	502 719	(26 498)	-	93 277	153 871	2 585 003	8 750 660
Итого	5 442 288	502 719	(23 278)	64 632	4 323	82 105	1 809 130	7 881 919

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2020 году составила отрицательную величину 109 651 тыс. руб. (2019 год: в сумме 175 627 тыс. руб.).

4.6. Информация к Отчету о движении денежных средств

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по использованию кредитных средств.

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составил 961 320 тыс. руб. (2019 год: прирост 1 043 069 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 296 999 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 2020 год	Приток / (отток) 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности	(5 392 504)	(1 194 334)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	3 673 600	2 548 394
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

4.7. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Банк раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение не актуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяется Банком в качестве нераспределяемых.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 31.12.2020:

						тыс. руб.
		Корпоративны й бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	-	667 200	-	-	667 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 217 740	-	1 217 740
3	Средства в кредитных организациях	-	-	2 723 624	-	2 723 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 226	-	1 226
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	40 989 763
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 902 765	-	8 902 765
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 387 090	-	2 387 090
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 985 614	1 985 614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	145 326	145 326
13	Прочие активы	-	-	-	365 187	365 187
14	Всего активов	21 492 905	5 721 998	29 674 505	2 496 127	59 385 535

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные активы / обязательства	ИТОГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 871 116	29 606 015	1 890 719	41 367 850
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	413 078	-	-	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	5 535	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	66 681	66 681
21	Прочие обязательства	-	-	614 818	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153 486	-	-	153 486
23	Всего обязательств	10 437 680	29 606 015	1 962 935	614 818
					42 621 448

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

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные активы / обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	538 416	-	-	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	899 572	-	899 572
3	Средства в кредитных организациях	-	2 257 130	-	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 994 686	3 175 472	9 410 816	25 580 974
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 584 053	6 584 053
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 450 630	-	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1 584 545	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
13	Прочие активы	-	-	325 736	325 736
14	Всего активов	12 994 686	3 713 888	21 602 201	1 910 281
					40 221 056

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные активы / обязательства	ИТОГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 151 902	24 473 963	327 350	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	3 714	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	45 019	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	123 786	-	-	-
23	Всего обязательств	6 362 333	24 473 963	378 359	124 233
					31 338 888

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 2020 год:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные активы / обязательства	Итого
					тыс. руб.
Показатель					
Процентные доходы	2 208 233	323 001	710 523	-	3 241 757
Процентные расходы	(355 074)	(1 684 553)	(5 378)	-	(2 045 005)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 853 159	(1 361 552)	705 145	-	1 196 752
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 818)	(88 181)	-	-	(972 999)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	968 341	(1 449 733)	705 145	-	223 753
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(121 663)	-	(121 663)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	96 827	-	96 827
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	33 572	-	33 572
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	365 681	-	365 681
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	3 872	-	3 872
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	203 130	67 648	17 399	-	288 177
Комиссионные расходы	(29 493)	(7 227)	(2 816)	-	(39 536)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	88 953	-	88 953
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(143 049)	(143 049)
Прочие операционные доходы	349 458	18 398	-	-	367 856
Операционные расходы	(757 167)	(208 348)	(957 450)	(189 083)	(2 112 048)
Прибыль (убыток) до налогообложения	734 269	(1 579 262)	246 074	(332 132)	(931 051)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(65 880)	-	(65 880)
Прибыль (убыток) за отчетный период	734 269	(1 579 262)	180 194	(332 132)	(996 931)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 2019 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределенные доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 389 981	550 008	1 013 264	-	2 953 253
Процентные расходы	(307 044)	(1 560 308)	(419)	-	(1 867 771)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 082 937	(1 010 300)	1 012 845	-	1 085 482
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(483 447)	(419 410)	-	-	(902 857)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	599 490	(1 429 710)	1 012 845	-	182 625
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(10 589)	-	(10 589)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	109 522	-	109 522
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	298 555	-	298 555
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(165 907)	-	(165 907)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	30 080	-	30 080
Комиссионные доходы	165 810	23 108	9 457	-	198 375
Комиссионные расходы	(17 686)	(4 421)	(2 272)	-	(24 379)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7 918)	-	(7 918)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(69 305)	(69 305)
Прочие операционные доходы	189 947	55 118	-	-	245 065
Операционные расходы	(572 957)	(150 946)	(711 239)	(145 951)	(1 581 093)
Прибыль (убыток) до налогообложения	364 604	(1 506 851)	562 534	(215 256)	(794 969)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(141 577)	-	(141 577)
Прибыль (убыток) за отчетный период	364 604	(1 506 851)	420 957	(215 256)	(936 546)

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	251 340	46 782	346 864	50 294
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	2 014 772	279 227	1 106 190	298 551
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	93 816	3 003	2 086	2 086
Физическим лицам	535 663	176 763	667 077	206 963
Юридическим лицам	1 824 265	152 249	788 063	143 968

В 2020 году Банк осуществлял мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2020 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля юридических лиц на сумму 1 460 598 тыс. руб.

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в рамках общей системы управления рисками.

При осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы и методы снижения рисков, в рамках общей системы управления рисками. Все решения принимаются коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет) при наличии заключений подразделений, участвующих в процессе осуществления сделок по уступке прав требования.

6. Информация о целях и политике управления рисками

6.1. 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 следующие виды рисков.

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.

6.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

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

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

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

6.3. 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

6.4. Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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

6.5. Управление кредитным риском

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

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

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

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

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета Банка) в соответствии с Положением 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 дате 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 также 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 присвоению рейтинговых групп заемщикам/контрагентам из отраслей, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, используя более консервативные оценки рейтинговых групп по сравнению с заемщиками из иных отраслей, обладающих схожими характеристиками финансового положения.

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

Состав активов	тыс. руб.	
	Сумма требований за 31 декабря 2020 года	Сумма требований за 31 декабря 2019 года
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	28 010 208	80,0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 490 000	72,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 849 451	5,3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	670 757	1,9
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:	6 986 861	20,0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	240 655	0,7
Ипотечные ссуды	2 039 957	5,8
Автокредиты	858	0,0
Иные потребительские ссуды	3 933 969	11,2
Приобретенные права требования	398 484	1,1
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	372 938	1,1
	15 439 327	75,8
	14 625 449	71,8
	813 878	4,0
	-	-
	-	-
	4 931 087	24,2
	84 970	0,4
	268 268	1,3
	834	0,0
	3 541 993	17,4
	749 457	3,7
	285 565	1,4

Всего ссудная задолженность	34 997 069	100,0	20 370 414	100,0
------------------------------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------

Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 2020 год увеличился на 12 570 881 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 4,2% по сравнению с данными за 31.12.2019. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 670 757 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 2020 года произошли следующие изменения: объём потребительских ссуд увеличился на 391 976 тыс. руб., объём ипотечных ссуд увеличился на 1 771 689 тыс. руб., а объём жилищных ссуд вырос на 155 685 тыс. руб. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 87 373 тыс. руб.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31 декабря 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
1. Кредиты юрлицам всего, в т.ч.	28 010 208	100%	15 724 892	100%
1.1. Промышленное производство	2 194 114	8%	2 381 744	15%
1.2. Строительство	2 514 534	9%	2 058 186	13%
1.3. Прочее	1 784 787	6%	919 989	6%
1.4. Транспорт и связь	8 269 414	30%	2 561 028	16%
1.5. Предприятия торговли	8 497 923	30%	4 797 542	31%
1.6. Сельское хозяйство	974 083	3%	639 703	4%
1.7. Инвестиции и финансы	3 775 353	13%	2 366 700	15%
1.8. Местные органы власти	-	-	-	-
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	12 243 683	44%	7 619 252	48%
2.1. Индивидуальным предпринимателям	1 056 466	9%	426 882	6%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена следующим образом:

тыс. руб.

Срок до погашения	за 31 декабря 2020 года	за 31 декабря 2019 года
До месяца	11 593 621	6 209 357
От 1 до 3 месяцев	1 146 055	348 264
От 3 до 6 месяцев	493 244	605 738
От 6 до 12 месяцев	7 693 500	3 889 168
Свыше 1 года	14 681 375	7 787 361
Просрочка	5 381 968	6 741 086
Итого	40 989 763	25 580 974

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	6 982 403	4 023	435	6 986 861
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 653 403</i>	<i>1 439</i>	<i>435</i>	<i>1 655 277</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	3 321 774	4 023	435	3 326 232
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>1 595 995</i>	<i>1 439</i>	<i>435</i>	<i>1 597 869</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	22 833 815	5 176 393		28 010 208
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>6 435 825</i>	<i>274 246</i>		<i>6 710 071</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	6 322 589			6 322 589
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>5 371 742</i>			<i>5 371 742</i>

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2019

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 594 743	-	50 779	4 645 522
<i>Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая просроченную</i>	<i>1 469 245</i>	<i>-</i>	<i>805</i>	<i>1 470 050</i>
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	3 121 501	-	300	3 121 801
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>1 442 019</i>	<i>-</i>	<i>300</i>	<i>1 442 319</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	15 059 530	665 362	-	15 724 892
<i>Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную</i>	<i>2 708 914</i>	<i>21 292</i>	<i>-</i>	<i>2 730 206</i>
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 123 110	-	-	4 123 110
<i>Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>2 329 824</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 329 824</i>

Формирование (регулирование) резерва осуществляется в Банке на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактического резерва производятся на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года были в основном сосредоточены в России - 90,8% активов и 98,6% обязательств.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств

тыс. руб.

Наименование показателей	за 31 декабря 2020 года					за 31 декабря 2019 года				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	667 200	-	-	-	667 200	538 416	-	-	-	538 416
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	3 758 496	107 584	75 285	-	3 941 364	2 521 411	579 651	55 640	-	3 156 702
Чистая ссудная задолженность	45 194 961		4 862 499	(9 067 697)	40 989 763	29 126 256	-	686 654	(4 231 936)	25 580 974
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 729 047	1 055 336	118 382		8 902 765	6 036 555	547 498	-	-	6 584 053
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 226	-	-	-	1 226	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 387 090	-	-	-	2 387 090	2 450 630	-	-	-	2 450 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 985 614	-	-	-	1 985 614	1 584 545	-	-	-	1 584 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 326			-	145 326	-	-	-	-	-
Прочие активы	293 512	68 261	3 608	(194)	365 187	317 137	7 550	2 849	(1 800)	325 736
Всего активов	62 162 473	1 231 180	5 059 773	(9 067 891)	59 385 535	42 574 950	1 134 699	745 143	(4 233 736)	40 221 056
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	1 465 069		425 650	-	1 890 719	2 530	-	324 820	-	327 350
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 325 653	90 390	61 089	-	39 477 131	30 290 156	9 484	326 225	-	30 625 865
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 535			-	5 535	3 714	-	-	-	3 714
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078	86 645	-	-	-	86 645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 276	-	-	-	2 276
Отложенные налоговые обязательства	66 681	-	-	-	66 681	45 019	-	-	-	45 019
Прочие обязательства	614 818	-	-	-	614 818	124 233	-	-	-	124 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	153 486	-	-	-	153 486	123 786	-	-	-	123 786
Всего обязательств	42 044 320	90 390	486 738	-	42 621 448	30 678 359	9 484	651 045	-	31 338 888
Балансовая нетто-позиция	20 118 153	1 140 790	4 573 035	(9 067 891)	16 764 087	11 896 591	1 125 215	94 098	(4 233 736)	8 882 168

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
тыс. руб.			
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030	282 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 384
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	-	16	2 767
Итого активов	1 609 838	428 046	287 503
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-	131 903
Средства клиентов физических лиц	-	68 221	25 033
Субординированные кредиты	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 094 088	68 221	156 936
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	178 712	44 036	13 807
Процентные расходы	(136 947)	(1 619)	(2 531)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(51 515)	(22 003)	26 494
Комиссионный доход	3 282	12	15 940
Комиссионный расход	-	-	(2 992)
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110	206
Гарантии выданные	77 088	-	13 925

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	290 308	3 527
Прочие активы	-	11200	357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 750 214
Итого активов	1 549 838	301 508	2 754 098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 944	0	358 590
Средства клиентов физических лиц	-	34 837	7 720
Обязательства по ПФИ	-	-	1957
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 019 904	34 837	368 267
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	89 677	32 068	23 715
Процентные расходы	(136 407)	(720)	(1 449)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	0	147	31
Комиссионный доход	3310	3	317
Доходы/расходы ПФИ	0	-	980
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	8 636	90
Гарантии выданные	153 465	-	43 259

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов представлена в таблице ниже:

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31.12.2020:

		тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	19 551 804	-	48 893 968	7 295 003
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 134 520	-	1 095 239	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 134 520	-	1 095 239	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	3 084 408	-	5 641 236	3 659 491
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	983 902	-	165 294	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	983 902	-	160 481	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 813	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 221 745	-	3 731 463	2 296 069
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 221 745	-	3 624 175	2 188 781
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	107 288	107 288
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 813 957	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 432 530	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 437 576	-	15 160 218	3 635 513
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 896 250	-	4 739 397	-
8	Основные средства	949 646	-	795 636	-
9	Прочие активы	49 404	-	6 215 753	-

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию. Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Балансовая стоимость обремененных активов за 2020 год увеличилась на 29,5% (на 4 451 955 тыс. руб.) и составила 19 551 804 тыс. руб. Наличие значительного объема обремененных активов Банка обусловлено осуществлением деятельности в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (План участия). Балансовая стоимость необремененных активов за 2020 год выросла на 63,2% (на 18 936 012 тыс. руб.) и составила 48 893 968 тыс. руб. Увеличение размера необремененных активов обусловлено ростом объема размещенных средств в виде ссуд,

предоставленных юридическим и физическим лицам, увеличением вложений в долговые ценные бумаги. В конце августа 2020 года КБ «МИА» (АО) был присоединен к АО КБ «Солидарность».

За 4-й квартал 2020 года балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 27,6% (на 4 227 372 тыс. руб.) и составила 19 551 804 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов выросла на 7,9% (на 3 582 979 тыс. руб.) и составила 48 893 968 тыс. руб.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери					
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	5 413 231	50,00	2 706 616	-	27 182	50,00	2 679 434
ссуды	5 385 945	50,00	2 692 973	0,50	27 182	49,50	2 665 791
реструктурированные ссуды	9 249 245	21,00	1 942 341	1,33	123 071	19,67	1 819 270
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 534 855	21,00	322 320	0,01	107	20,99	322 213
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	51 138	21,00	10 739	-	-	21,00	10 739
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	359 868	50,00	179 934	4,68	16 856	45,32	163 078

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 4-й квартал 2020 года снизился на 4,43% (на 250 881 тыс. руб.) и составил 5 413 231 тыс. руб. В 4-м квартале 2020 года снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 4,97% (на 80 276 тыс. руб.) и составил 1 534 855 тыс. руб. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 73,32% (на 989 055 тыс. руб.) и составили 359 868 тыс. руб.. Данные изменения обусловлены спецификой формирования кредитного портфеля Банка (в соответствии со стратегией развития, предусмотренной Планом участия).

6.6. Управление риском ликвидности

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

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников внешнего привлечения платных ресурсов.

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

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

- Первый сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- Второй сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- Третий сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков в течение 3-х месяцев;
- Четвертый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- Пятый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- Шестой сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты – реализуется 5-й сценарий, кроме того, учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

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

тыс. руб.

Показатели	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

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Судная и приравненная к ней задолженность	11 941 234	4 020 876	2 333 481	1 664 986	3 593 454	15 586 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139 291	-	290 932	114 221	63 924	5 899 124
Прочие активы	65 680	12 065	10 321	13 872	16 716	36 903
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	15 201 469	4 032 941	2 634 734	1 793 079	3 674 094	21 522 785
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	16 275
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 872 024	2 081 598	4 153 745	6 170 534	3 228 789	16 842 723
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	4 329 445	6 280 788	4 761 777	384 322	829 627	5 509 689
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	165 381	349 392	235 427	170 874	1 246 774	3 617 880

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 094 646	-	-	-	-	-
Судная и приравненная к ней задолженность	6 204 455	1 365 731	2 779 743	775 712	2 359 546	7 355 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	366 247	-	-	65 514	-	1 036 455
Прочие активы	56 414	23 657	11 026	8 954	9 275	25 136
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 721 762	1 389 388	2 790 769	850 180	2 368 821	8 417 309
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	327 350	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 805 240	1 912 077	6 328 716	10 957 028	4 142 131	4 982 444
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	86 645	-
Прочие обязательства	54 647	14 063	90	56	44	89
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 187 237	1 926 140	6 328 806	10 957 084	4 228 820	4 982 533
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 534 525	(536 752)	(3 538 037)	(10 106 904)	(1 859 999)	3 434 776
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	4 534 525	3 997 773	459 736	(9 647 168)	(11 507 167)	(8 072 391)
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>67 084</i>	<i>282 886</i>	<i>117 481</i>	<i>164 888</i>	<i>1 258 120</i>	<i>1 934 533</i>

6.7. Управление рыночным риском

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

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

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

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, выявляющей негативные тенденции на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение эскалации рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (VaR) (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового, 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 декабря 2020 года	Размер риска за 30 сентября 2020 года	Размер риска за 30 июня 2020 года	Размер риска за 31 марта 2020 года	Размер риска за 31 декабря 2019 года
Для целей расчета норматива Н1.0						
1	Процентный риск (ПР0)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
2	- общий процентный риск (ОПР0)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
3	- специальный процентный риск (СПР0)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
4	Фондовый риск (ФР0)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
7	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
11 543						
8	Рыночный риск (РР0)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Для целей расчета норматива Н1.1						
11	Процентный риск (ПР1)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
12	- общий процентный риск (ОПР1)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
13	- специальный процентный риск (СПР1)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
14	Фондовый риск (ФР1)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
17	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
11 543						
18	Рыночный риск (РР1)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Для целей расчета норматива Н1.2						
21	Процентный риск (ПР2)	662 485	783 724	411 952	393 128	515 987
22	- общий процентный риск (ОПР2)	136 227	154 585	62 875	66 518	85 899
23	- специальный процентный риск (СПР2)	526 258	629 139	349 077	326 610	430 088
24	Фондовый риск (ФР2)	54 212	42 538	196 154	61 432	122 874
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	27 106	21 269	98 077	30 716	61 437
27	Валютный риск (ВР)	42 783	72 960	26 244	29 131	22 680
11 543						
28	Рыночный риск (РР2)	9 802 097	663	7 929 373	6 046 145	8 269 269
Показатели расчета величины товарного риска						
29	Товарный риск	24 689	24 271	-	-	-

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

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

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

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

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 4.1 настоящей Пояснительной информации.

Процесс управления валютным риском в Банке строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур

в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты, ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

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

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск торгового портфеля, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

<i>Валютный риск</i>	31.12.2020	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
5% рост курсов валют	2 139	2 139
10% рост курсов валют	4 278	4 278
20% рост курсов валют	8 557	8 557
Снижение		
5% снижение курсов валют	-2 139	-2 139
10% снижение курсов валют	-4 278	-4 278
20% снижение курсов валют	-8 557	-8 557

<i>Товарный риск</i>	31.12.2020	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
5% рост учетных цен	1 234	1 234
10% рост учетных цен	2 469	2 469
20% рост учетных цен	4 938	4 938
Снижение		
5% снижение учетных цен	-1 234	-1 234
10% снижение учетных цен	-2 469	-2 469
20% снижение учетных цен	-4 938	-4 938

<i>Фондовый риск</i>	31.12.2020	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
50 базисных пунктов	2 711	2 711
100 базисных пунктов	5 421	5 421
200 базисных пунктов	10 842	10 842
Снижение		
50 базисных пунктов	-2 711	-2 711
100 базисных пунктов	-5 421	-5 421
200 базисных пунктов	-10 842	-10 842

<i>Процентный риск торгового портфеля</i>		31.12.2020
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Увеличение		
50 базисных пунктов	33 124	33 124
100 базисных пунктов	66 249	66 249
200 базисных пунктов	132 497	132 497
Снижение		
50 базисных пунктов	-33 124	-33 124
100 базисных пунктов	-66 249	-66 249
200 базисных пунктов	-132 497	-132 497

6.8. Управление процентным риском банковского портфеля

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

Оценка процентного риска производится на основе 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.

Информация по анализу процентного риска за 31.12.2020 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

6.9. Управление операционным риском

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

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

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

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

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

Динамика размера операционного риска

Наименование показателя	тыс. руб.				
	за 31 декабря 2020 года	за 30 сентября 2020 года	за 30 июня 2020 года	за 31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Операционный риск, всего	408 101	408 101	158 110	158 110	125 833
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	8 162 015	8 162 015	3 162 202	3 162 202	2 516 659
чистые процентные доходы	5 696 977	5 696 977	2 159 069	2 159 069	1 618 141
чистые непроцентные доходы	2 465 038	2 465 038	1 003 133	1 003 133	898 518

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

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на отчетную дату.

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (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»».

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».

6.10. Управление риском концентрации

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

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

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

7. Информация о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность»

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).

К задачам Комитета относятся выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров, а также подготовка проектов решений Совета директоров в области Кадровой политики Группы, в том числе по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка и обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным Положением о Комитете по вознаграждениям.

Членами Комитета по вознаграждениям являются:

- Гордеева Ирина Олеговна (Председатель Комитета);
- Афанасьева Олеся Валерьевна (Член Комитета);
- Катасонов Валентин Юрьевич (Член Комитета).

К компетенции Комитета по вознаграждениям, согласно Положению, относятся следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, и порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок,

результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- принятие рекомендаций, не реже одного раза в календарный год, о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, 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;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения фонда оплаты труда Банка;
- предварительное рассмотрение предложений структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов структурного подразделения Банка, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии), подготовка соответствующих решений по результатам рассмотрения;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, и подготовка соответствующего решения по итогам рассмотрения;
- выработка рекомендаций по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии;
- предварительное рассмотрение вопросов, касающихся оценки системы оплаты труда и мотивации в Банка, ее совершенствования;
- проведение анализа и выработка рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам Кадровой политики Банка;
- иные вопросы, которые могут быть представлены Комитетом на рассмотрение Совета директоров.

В 2020 году было проведено пять очных заседания Комитета по вознаграждениям.

При этом Комитет на постоянной, ежемесячной основе осуществляет текущий контроль за выплатами по оплате труда работникам Банка, их соответствием системе оплаты труда и установленным Планом финансового оздоровления значениям.

Вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в 2020 году не выплачивались.

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).

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №26/2017 от

09.11.2017), действующим на территории Самарской области и г. Казани Республики Татарстан во всех дополнительных офисах, а также в филиале «Московский» г. Москва и филиале «Иркутский» г. Иркутск, филиале «Петербургский» г. Санкт-Петербург, филиале «Уральский» г. Екатеринбург, филиале «Дальневосточный» г. Благовещенск и г. Владивосток. А также изменениями к Положению о системе оплаты труда №1 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №16/2018 от 25.09.2020), №2 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №2/2020 от 07.02.2020), №3 (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №12/2020 от 29.06.2020).

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»
Управляющий Дополнительным офисом КБС в г. Нефтегорске
Управляющий Дополнительным офисом «Куйбышевский»
Управляющий Дополнительным офисом «Набережные Челны»

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 зависит 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	тыс. руб.	
	Члены исполнительных органов (Правления)	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	-	-
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	
	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	количество работников*	общая сумма, тыс. руб.	
						сумма	из них: 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).

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2020 год

Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за 2020 год			Общая сумма выплаченных в 2020 году отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		из них: в результате прямых и косвенных	в результате прямых	в результате косвенных	
	общая сумма	корректировок	корректировок	корректировок	
Членам исполнительных органов (Правления):	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

В 2020 году не осуществлялось выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В 2020 году фактов удержания вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У решение о способе раскрытия информации годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение публиковать годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита. Дата проведения годового общего собрания акционеров, утверждающего годовую отчетность, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет представляется Банком в Банк России, осуществляющий надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2020 года, а также за период с 1 января 2021 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением раскрытых в Пояснениях 3.6 «Корректирующие события после отчетной даты» и 3.7 «Некорректирующие события после отчетной даты».

Подписано от имени Руководства «31» марта 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10 марта 2021 г. по 10 июня 2022 г.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142 DF5C 0096 AB5E 984B 81C4 C930 CA78 7C
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Председатель Правления

И.О. Чумаковский

Главный бухгалтер

Ю.В. Малышева

**Приложение 1 к Пояснительной информации
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2020

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет		свыше 20 лет
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	667 200
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 602 517
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	11 874 718	4 064 080	2 403 930	5 675 090	4 740 808	2 145 296	1 908 238	4 324 178	2 447 873	669 900	766 611	470 430	394 892	501 944
	кредитных организаций	10 912 588	482 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	653 357	3 468 723	2 251 769	5 126 824	4 099 247	1 613 407	1 432 444	3 912 540	1 779 353	-	-	-	-	307 548
	физических лиц всего, из них:	308 773	113 327	152 161	548 266	641 561	531 889	475 794	411 638	668 520	669 900	766 611	470 430	394 892	194 396
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 566 326
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 723 126
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559 818
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 097 918
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		11 874 718	4 064 080	2 403 930	5 675 090	4 740 808	2 145 296	1 908 238	4 324 178	2 447 873	669 900	766 611	470 430	394 892	17 718 849
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		11 874 718	15 938 798	18 342 728	24 017 818	28 758 626	30 903 922	32 812 160	37 136 338	39 584 211	40 254 111	41 020 722	41 491 152	41 886 044	59 604 893
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	1 467 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423 771
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423 771
	межбанковские ссуды, депозиты	1 467 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	2 543 086	2 618 227	4 869 467	10 656 028	8 943 568	4 578 471	3 102	3	112	-	-	-	-	6 480 852
	на расчетных (текущих) счетах	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 480 852
	юридических и физических лиц	1 718 928	184 150	589 703	318 167	146 753	4 137 157	-	-	-	-	-	-	-	-
	депозиты юридических лиц	823 855	2 434 077	4 279 764	10 337 861	8 796 815	441 314	3 102	3	112	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	-	-	-	-	10 437	461 125	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	725 067
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 772 314
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
5.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		4 010 618	2 618 227	4 869 467	10 656 028	8 954 005	5 039 596	3 102	34	112	-	-	-	0	24 402 004
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		4 010 618	6 628 845	11 498 312	22 154 340	31 108 345	36 147 941	36 151 043	36 151 077	36 151 189	60 553 193				
Совокупный ГЭП		7 864 100	1 445 853	(2 465 537)	(4 980 938)	(4 213 197)	(2 894 300)	1 905 136	4 324 144	2 447 761	669 900	766 611	470 430	394 892	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	150 723	24 097	(30 819)	(24 905)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	(150 723)	(24 097)	30 819	24 905	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	301 447	48 193	(61 638)	(49 809)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(301 447)	(48 193)	61 638	49 809	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X