

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 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 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	819 453	667 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 363 088	1 217 740
2.1	Обязательные резервы	4.1	266 231	256 347
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 566 272	2 723 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	-	1 226
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.4.1	41 395 868	40 989 763
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.4.1	12 139 100	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	4.1	2 394 254	2 387 090
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1	1 755 787	1 985 614
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	247 576	145 326
13	Прочие активы	4.1	521 575	365 187
14	<b>Всего активов</b>	-	<b>63 202 963</b>	<b>59 385 636</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	45 205 296	41 367 850
16.1	Средства кредитных организаций	4.1	3 766 849	1 850 719
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	41 438 447	39 477 131
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	30 474 422	29 606 015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1	143 578	413 078
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1	143 578	413 078
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	8 593	5 535
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	4 256	86 681
21	Прочие обязательства	4.1	620 135	614 818
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	172 320	153 486
23	<b>Всего обязательств</b>	-	<b>46 154 178</b>	<b>42 621 448</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	15 552 289	15 552 289
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	4.3	-	502 719
27	Резервный фонд	4.3	153 871	153 871
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)	4.3	-153 512	86 540
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	299 366	299 365
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	27 173	12 241
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	1 169 598	157 062
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	-	<b>17 048 785</b>	<b>16 764 087</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	10 757 630	8 703 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	4 775 736	2 834 333
39	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Заместитель главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

15.11.2021





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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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 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	3 181 193	2 269 041
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	275 342	143 899
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	2 370 280	1 795 401
1.3	от вложений в ценные бумаги	4.2	535 571	329 741
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	1 454 519	1 574 849
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	22 850	1 744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 431 936	1 569 597
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	9 733	3 518
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	1 716 674	694 192
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:		(247 187)	(636 605)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		98 504	(20 027)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 469 487	57 587
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 779)	(125 158)
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		14 030	98 056
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	131 565	(391 331)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	40 334	726 894
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	(36 868)	25 052
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	16 554
14	Комиссионные доходы	4.2	528 787	169 523
15	Комиссионные расходы	4.2	36 288	24 567
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 931)	86 848
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		458	(206 444)
19	Прочие операционные доходы	4.2	168 049	271 006
20	Чистые доходы (расходы)		2 262 824	703 820
21	Операционные расходы	4.2	1 869 744	1 393 896
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		593 080	(680 076)
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2	114 562	49 985
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	478 078	(729 062)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		440	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	478 518	(729 062)

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		478 518	(729 062)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
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		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(287 544)	(210 178)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(287 544)	(210 178)
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		(62 425)	(14 735)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(225 119)	(195 443)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(225 119)	(195 443)
10	Финансовый результат за отчетный период		253 399	(924 505)

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

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Заместитель главного бухгалтера

Кутузова Ю.Б.

15.11.2021





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
38	21291250	554

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 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 банковской группы)

443099, г.САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	15 552 289	16 055 008	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 552 289	16 055 008	24+26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		962 974	273 856	35
2.1	прошлых лет		962 974	816 763	35
2.2	отчетного года		-	(342 907)	35
3	Резервный фонд		153 871	153 871	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, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16 669 134	16 482 735	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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) за		114 070	118 737	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		-	-	
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, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		114 070	118 737	
29	Базовый капитал, итого:	4.3	16 555 064	16 363 998	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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, итого: (строка 30 + строка 33 - строка 34)		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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, итого: (сумма строк 37-42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого:		-	-	
45	Основной капитал, итого:		16 555 064	16 363 998	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 328 260	2 706 541	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, в том числе:		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		2 328 260	2 706 541	
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 создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, 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)		2 328 260	2 706 541	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		18 883 324	19 070 539	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		70 494 312	63 787 048	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		70 494 312	63 787 048	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		70 868 520	64 161 255	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	23,484	25,654	
62	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)	4,4	23,484	25,654	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	4,4	26,848	28,723	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7 000	7 000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2 500	2 500	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17,484	19,654	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения 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 в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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/](http://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	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергопроект"	АО КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	103005548	104005548001D	не применимо	104005548002D
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
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
8	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 960 тыс. руб.	5 442 288 тыс. руб.
10	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5 442 288 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	08.12.2017	17.09.2020
13	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
14	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023	без ограничения срока
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
16	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
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Проценты/дивиденды/купонный доход	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо
19	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	3.4	не применимо
20	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
22	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
23	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
24	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный
25	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
26	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	БР может предпринять меры по снижению уровня Н1.1 уровня ниже 2% в сроки не более 30 опер. дней в т.ч. любых 30 послед. опер. дней. Устав Сов. дир. БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом бан. надзора БР утвержден план участия ГК "АК-во" по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Общее собрание Банка имеет право принять решение о мене интр-а в ОА. мене произ-ся в соотв. с договором и законодательством.	не применимо
27	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
28	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо
30	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо
31	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"	не применимо
32	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
33	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 5 и более опер. дней в течение любых 30 послед. опер. дней; (б) утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АКВ в осуществлении мер по предупреждению 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.
34	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	всегда частично
35	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
36	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
38	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	не применимо
39	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
40	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 приводятся в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте



Арбузов В.П.

Кутузова Ю.Б.



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 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. КУБЫШНИКОВА, 90

Код формы по ОКВД 0406810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Изменения по переоценке стоимости базовых активов, отраженные в прочем совокупном доходе, реализованные на балансе кредитной организации (участников)	Переоценка активов и пассивов кредитной организации	Увеличение (уменьшение) резервов кредитной организации по результатам работы по основным видам деятельности при переоценке	Переоценка инструментов капитала	Резервный фонд	Денежные средства, балансовый фонд, фонды (включая резервы)	Изменения балансовой стоимости, балансового капитала, бухгалтерского капитала, чистых активов	Суммарный резерв кредитной организации	Начисленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправлений ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 882 168
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					(108 596)							(86 847)	(729 062)	(924 305)
5.1	прибыль (убыток)					(108 596)							(86 847)	(729 062)	(195 443)
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменения 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 распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения		5 442 289	502 719	(26 498)					82 105			93 277	2 795 772	8 889 663
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		15 552 289	502 719	(25 276)	234 733				153 871			14 348	414 642	16 847 326
13	Данные на начало отчетного года		15 552 289	502 719	86 540	299 365				153 871			12 241	157 062	16 764 087
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправлений ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		15 552 289	502 719	86 540	299 365				153 871			12 241	157 062	16 764 087
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.5				(243 860)							19 740	479 518	253 368
17.1	прибыль (убыток)	4.5				(243 860)							19 740	479 518	253 368
17.2	прочий совокупный доход	4.5													
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	Изменения 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 распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения		15 552 289	(502 719)										534 018	31 299
24	Данные за отчетный период		15 552 289	-	(157 320)	299 366				153 871			30 981	1 169 598	17 048 755

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Присутствующие:

Арбузов В.П.

Кутузова Ю.Б.













Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
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)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
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](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Заместитель главного бухгалтера

Кутузова Ю.В.

15.11.2021



87



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 октября 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 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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		933 923	(562 688)
1.1.1	проценты полученные		3 028 689	2 281 536
1.1.2	проценты уплаченные		(1 339 842)	(1 504 731)
1.1.3	комиссии полученные		528 767	169 623
1.1.4	комиссии уплаченные		(36 288)	(24 567)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		42 755	(132 199)
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		131 585	(381 331)
1.1.8	прочие операционные доходы		103 070	261 699
1.1.9	операционные расходы		(1 413 194)	(1 188 393)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(111 579)	(34 225)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 225 101	(3 414 796)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		361 370	(18 000)
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		(844 721)	(6 763 823)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		290 310	90 748
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 932 287	196 039
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 020 931	2 946 766
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(269 500)	(79 590)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(155 576)	213 064
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	4.6	4 159 024	(3 977 484)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 112 473)	(3 008 836)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 779 172	5 291 948
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		(104 936)	(4 332)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 351	-
2.7	Дивиденды полученные		-	16 554
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.6	(3 431 886)	2 295 334
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		-	-
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(149 458)	(87 281)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.6	(149 458)	(87 281)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(76 061)	263 159
4а	Присоединение юридических лиц		-	2 440 029
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		501 619	933 757
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 055 218	2 093 898
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 556 837	3 027 655

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления

Арбузов В.П.

Заместитель главного бухгалтера

Кутузова Ю.С.

15.11.2021



**Пояснительная информация  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»  
за 9 месяцев 2021 года**

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 30 сентября 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм ежеквартальной 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 9 месяцев 2021 года, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая пояснительную информацию) раскрывается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.solid.ru](http://www.solid.ru).



## 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 № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН:6316028910, КПП:631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКПО, ОКВЭД)	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 30.09.2021 и 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".

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 30 сентября 2021 года	Доля участия за 31 декабря 2020 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%	100%

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны несущественными для консолидации.

### 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);
- Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
- 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;
- Международная платежная система MasterCard (ассоциированный член);
- Национально значимая платежная система Сэнди (прямой участник);
- Платежная система "Контакт" (прямой участник);
- Платежная система "Золотая корона" (прямой участник);
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области»;
- Межрегиональная общественная организация «Общество Российско-Китайской дружбы»;
- Азиатская ассоциация финансового сотрудничества (Пекин, КНР);



- Международная ассоциация по факторингу «Factors Chain International»;
- 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**

08 июля 2021 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» повысило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг до BB-(RU), изменив прогноз на «Стабильный». Повышение кредитного рейтинга отражает улучшение оценки достаточности капитала с удовлетворительной до адекватной на фоне изменения подхода АКРА к оценке способности Банка к генерации капитала ввиду значительных изменений в структуре активов в результате присоединения Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) и продолжающегося изменения профиля деятельности.

21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный». 27 августа 2021 года китайское рейтинговое агентство Golden Credit Rating Int. опубликовало кредитный рейтинг АО КБ «Солидарность» BB-, прогноз «Стабильный» по национальной китайской шкале.

#### **1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

По состоянию на 30.09.2021 структура офисной сети Банка состоит из 34 подразделений (31.12.2020: 33 подразделения).

##### **Региональная сеть по состоянию на 30.09.2021**

<b>Регион</b>	<b>Количество офисов</b>
Самарская область	18 подразделений: Дополнительные офисы - 17;
г. Иркутск	Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Москва и Московская область	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Санкт-Петербург	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 5, Операционная касса вне кассового узла - 1
г. Благовещенск	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Владивосток	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Дополнительный офис -1 ; Операционный офис – 1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1
	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 30.09.2021 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).

Правление Банка:

- Арбузов Вячеслав Петрович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Абрамова Ирина Александровна – заместитель Председателя Правления-Финансовый директор АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность»;
- Румянцев Антон Евгеньевич – управляющий директор АО КБ «Солидарность»;
- Саидмуратов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Хасанов Рафилъ Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Харитонов Кирилл Геннадьевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

#### ***1.8. Сведения о численности сотрудников Банка***

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 30.09.2021 и 31.12.2020 составляло 657 и 676 человек соответственно.

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

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

30.06.2021 единственным акционером было принято решение о погашении убытка за счет собственных средств (капитала) Банка:

- Эмиссионного дохода в размере 502 719 тыс. рублей;
- нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 494 212 тыс. рублей.

Сумма непокрытого убытка прошлых лет в размере 1 564 560 тыс. руб. погашена за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Показатели	тыс. руб.		
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (%)
Активы	63 202 963	59 385 535	6,4
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	41 395 868	40 989 763	1,0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	12 139 100	8 902 765	36,4
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 394 264	2 387 090	0,3
Средства клиентов (некредитных организаций)	41 438 447	39 477 131	5,0
Капитал*	18 883 324	19 070 539	(1,0)
Акционерный капитал**	17 048 785	16 764 087	1,7
Достаточность капитала (Н1)	26,6	29,7	(10,4)

\*) 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 9 месяцев 2021 года активы Банка увеличились на 6,4% и на 01.10.2021 составили 63 203 млн руб. Основные виды активных операций – размещение денежных средств по договорам кредитования. За 9 месяцев 2021 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 1,0% и составила 41 396 млн руб. По состоянию на 01.10.2021 доля чистой ссудной задолженности в активах составила 65,5%.

Вложения в финансовые активы и дочерние организации увеличились за 9 месяцев 2021 года на 28,7% и составили 14 533 млн руб.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 9 месяцев 2021 года увеличились на 5,0% и на 01.10.2021 составили 41 438 млн руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2021 составили 18 883 млн руб., что на 1,0% ниже его значения на 01.01.2021.

За 9 месяцев 2021 года Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов. В 2020 году произошло объединение бизнесов путем реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность».

Информация о базовой прибыли / убытка на акцию представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	478 518	(729 062)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155 523	107 853
Базовая прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,08	(6,76)

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 30.09.2021 и 31.12.2020 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

## **2.2. 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 Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

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

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

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией 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);
- Zhejiang Chouzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd (Иу, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (Ханой, СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, Ханой, СРВ)
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения и рядом других кредитных организаций КНР заключены договоры банковных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций, установлены RMA. Работа в направлении расширения сети китайских и вьетнамских 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 1190 кредитных организаций-участников, в том числе 53 прямых и 1137 косвенных. Среди косвенных участников 876 - в Азии (527 в КНР), 153 в Европе, 42 в Африке, 26 в Северной Америке, 23 в АТР 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.

В мае 2021 года Банк стал опосредованным участником китайской системы по платежам в иностранной валюте CDF CPS, что позволяет осуществлять платежи в долларах США и евро в пользу бенефициаров в Китае напрямую, минуя банки-корреспонденты третьих стран.

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.

В целях реализации Стратегии установлены корреспондентские отношения с международными финансовыми институтами, кредитными организациями Республики Таджикистан и Республики Узбекистан с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

- Евразийский банк развития (ЕАБР)
- Межгосударственный Банк
- ОАО «Тавхидбанк» (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)
- ЗАО МДО «Хумо» (Республика Таджикистан)
- ООО МДО «Матин» (Республика Таджикистан)
- ООО МДО «Душанбе Сити» (Республика Таджикистан)
- ЧАКБ «Универсал Банк» (Республика Узбекистан)
- ЧАКБ «Ориент Финанс Банк» (Республика Узбекистан)

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 Call-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, запущены международные переводы Money Express.

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

С 2019 года Банк является 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». Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность».

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;
- факторинг - финансовые услуги для поставщиков товаров и услуг, работающих на условиях отсрочки платежа;
- 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется 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.

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.

*Учет доходов и расходов* в течение 2021 года осуществляется по методу начислений и ведется 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 также 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 вознаграждений 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.

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.

*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).

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

*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).

**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 осуществляется 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.

***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 определяет 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 ПИФ 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 ПИФ 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 01.10.2021 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

*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.

*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, понесённые 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.

*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.

В дополнение к действующему 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 рассчитывает и отражает сумму корректировок под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно Положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

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.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 2.2). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности 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.

### ***3.2. Базовые элементы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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.

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

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

***3.4. Некорректирующие события после отчетной даты***

29 октября 2021 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) подтвердило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный».

#### 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.

**Валюта баланса** АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 30.09.2021 составила 63 202 963 тыс. руб. (31.12.2020: 59 385 535 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 3 817 428 тыс. руб. или на 6,43 %.

АО КБ «Солидарность» завершил 9 месяцев 2021 года с положительным финансовым результатом. Данная прибыль является плановой и предусмотрена действующей редакцией ПФО.

**Прибыль** за 9 месяцев 2021 года составила 478 518 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2020 года: 729 062 тыс. руб.).

**Финансовый результат** за 9 месяцев 2021 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил положительную величину 253 399 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: отрицательный финансовый результат 924 505 тыс. руб.).

##### 4.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30.09.2021 структура активов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Денежные средства	819 453	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 363 088	1 217 740
корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 089 840	953 892
обязательные резервы	266 231	256 347
<b>Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>2 182 541</b>	<b>1 884 940</b>

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 519 221 тыс. руб. и в иностранной валюте 300 232 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 143 009	1 498 497
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	635 687	126 490
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	611 139	646 215
Расчеты по клиринговым операциям	143 322	418 120
Денежные средства участников платежной системы	33 834	34 347
Резервы на возможные потери	(719)	(45)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 566 272</b>	<b>2 723 624</b>

В статье «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" за 30.09.2021 в сумме 925 745 тыс. руб. (31.12.2020: 1 296 999 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 30.09.2021 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 925 745 тыс. руб.

**«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** за 30.09.2021 - отсутствуют, за 31.12.2020 составляют 1 226 тыс. руб.

**«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»**

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30 сентября 2021 года	Удельный вес, %	за 31 декабря 2020 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	9 060 425	18.0	13 340 187	26.8	(8.8)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	34 723 383	69.1	28 010 208	56.3	12.8
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>651 837</i>	<i>-</i>	<i>670 757</i>	<i>1.3</i>	<i>(1.3)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 488 188	12.9	6 986 861	14.0	(1.1)
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>396 184</i>	<i>-</i>	<i>372 938</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>50 271 996</b>	<b>100.0</b>	<b>49 737 419</b>	<b>100.0</b>	<b>-</b>
Резервы под ОКУ	(8 876 128)	-	(8 747 656)	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>41 395 868</b>	<b>-</b>	<b>40 989 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Величины валовой балансовой стоимости ссудной задолженности клиентов являются сопоставимыми за 30.09.2021 и 31.12.2020. Величины резервов под ОКУ за 30.09.2021 и 31.12.2020 являются сопоставимыми.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 398 145 тыс. руб. на отчетную дату.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 30.09.2021 сумма сделок составила 1 048 021 тыс. руб. или 2,5% от величины кредитного портфеля Банка (31.12.2020: 1 043 695 тыс. руб. или 3,0% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделок с физическими лицами составил 396 184 тыс. руб. или 6,1% 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 30.09.2021 составляют 9 060 425 тыс. руб. (31.12.2020: 14 740 350 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк», а также 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 01.10.2021, 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 01.10.2021 не отражено обесценение в размере 2 934 440 тыс. руб.

В соответствии с утвержденной 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 с баланса.



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

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 30.09.2021, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	3 715 401	-	-	3 715 401
Низкий кредитный риск	2 030 584	-	-	2 030 584
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3 314 440	3 314 440
<b>Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов</b>	<b>5 745 985</b>	<b>-</b>	<b>3 314 440</b>	<b>9 060 425</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(3 393)</i>	<i>-</i>	<i>(380 000)</i>	<i>(383 393)</i>
<b>Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков</b>	<b>5 742 592</b>	<b>-</b>	<b>2 934 440</b>	<b>8 677 032</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	1 066 114	-	-	1 066 114
Низкий кредитный риск	19 719 561	84 759	-	19 804 320
Средний кредитный риск	5 324 239	1 464 947	-	6 789 186
Высокий кредитный риск	-	225 756	163 923	389 679
Дефолтные активы	-	-	6 674 084	6 674 084
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>26 109 914</b>	<b>1 775 462</b>	<b>6 838 007</b>	<b>34 723 383</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(983 393)</i>	<i>(176 630)</i>	<i>(5 705 015)</i>	<i>(6 865 038)</i>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>25 126 521</b>	<b>1 598 832</b>	<b>1 132 992</b>	<b>27 858 345</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	2 870 334	-	-	2 870 334
Средний кредитный риск	396 184	3 208	-	399 392
Высокий кредитный риск	-	15 460	-	15 460
Дефолтные активы	-	-	3 203 002	3 203 002
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 266 518</b>	<b>18 668</b>	<b>3 203 002</b>	<b>6 488 188</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(37 675)</i>	<i>(4 469)</i>	<i>(1 585 553)</i>	<i>(1 627 697)</i>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 228 843</b>	<b>14 199</b>	<b>1 617 449</b>	<b>4 860 491</b>

Анализ кредитного качества межбанковских кредитов, кроме операций с Банком России, ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31.12.2020, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

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

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
<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
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(935 863)</i>	<i>(332 046)</i>	<i>(5 442 162)</i>	<i>(6 710 071)</i>
<b>Итого кредитование юридических лиц</b>	<b>19 040 166</b>	<b>1 267 072</b>	<b>992 899</b>	<b>21 300 137</b>

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Кредитование физических лиц</b>				
<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
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам</b>	<b>3 739 042</b>	<b>27 010</b>	<b>3 220 809</b>	<b>6 986 861</b>
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(56 766)</i>	<i>(11 959)</i>	<i>(1 586 551)</i>	<i>(1 655 276)</i>
<b>Итого кредитование физических лиц</b>	<b>3 682 276</b>	<b>15 051</b>	<b>1 634 258</b>	<b>5 331 585</b>

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 30.09.2021 составила 4 998 605 тыс. руб. (31.12.2020: 3 237 677 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 4 973 245 тыс. руб. (31.12.2020: 3 228 317 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>1 категория</b>		
Ценные бумаги	16 000	-
Гарантийные депозиты	9 360	9 360
<b>2 категория</b>		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	4 949 359	3 227 493
Имущество	9 956	824
Гарантийный депозит	13 930	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 998 605</b>	<b>3 237 677</b>

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 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененны е активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 309</b>	<b>380 000</b>	<b>382 309</b>	<b>10 025 747</b>	<b>3 314 440</b>	<b>13 340 187</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 022	-	9 022	523 453 737	-	523 453 737
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 938)	-	(7 938)	(527 733 499)	-	(527 733 499)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>1 084</b>	<b>-</b>	<b>1 084</b>	<b>(4 279 762)</b>	<b>-</b>	<b>(4 279 762)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года</b>	<b>3 393</b>	<b>380 000</b>	<b>383 393</b>	<b>5 745 985</b>	<b>3 314 440</b>	<b>9 060 425</b>



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 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого ожидае- мые кредитные убытки	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>935 863</b>	<b>332 046</b>	<b>5 442 162</b>	<b>6 710 071</b>	<b>19 976 029</b>	<b>1 599 118</b>	<b>6 435 061</b>	<b>28 010 208</b>
<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	4 435	(4 435)	-	-	138 599	(138 599)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(63 231)	63 231	-	-	(1 089 754)	1 089 754	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 692)	(223 111)	227 803	-	(130 855)	(392 979)	523 834	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(122 573)	61 368	124 376	<b>63 171</b>	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	637 786	24 587	54 138	<b>716 511</b>	17 479 192	166 114	100 337	<b>17 745 643</b>
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(404 194)	(77 056)	(88 441)	<b>(569 691)</b>	(10 263 298)	(547 946)	(166 200)	<b>(10 977 444)</b>
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>47 531</b>	<b>(155 416)</b>	<b>317 876</b>	<b>209 991</b>	<b>6 133 884</b>	<b>176 344</b>	<b>457 971</b>	<b>6 768 199</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(55 024)</b>	<b>(55 024)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(55 024)</b>	<b>(55 024)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года</b>	<b>983 394</b>	<b>176 630</b>	<b>5 705 014</b>	<b>6 865 038</b>	<b>26 109 913</b>	<b>1 775 462</b>	<b>6 838 008</b>	<b>34 723 383</b>

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	56 766	11 959	1 586 551	1 655 276	3 739 042	27 010	3 220 809	6 986 861
<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	25 852	(12 848)	(13 004)	-	55 723	(35 377)	(20 346)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 002)	7 471	(6 469)	-	(65 751)	79 057	(13 306)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(704)	(30 567)	31 271	-	(85 932)	(47 321)	133 253	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(43 967)	29 760	112 205	97 998	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 792	342	39 627	49 761	487 820	667	49 288	537 775
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(9 061)	(1 648)	(101 454)	(112 163)	(864 381)	(5 369)	(103 523)	(973 273)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(19 090)</b>	<b>(7 490)</b>	<b>62 176</b>	<b>35 596</b>	<b>(472 521)</b>	<b>(8 343)</b>	<b>45 366</b>	<b>(435 498)</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63 175)</b>	<b>(63 175)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63 175)</b>	<b>(63 175)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года</b>	<b>37 676</b>	<b>4 469</b>	<b>1 585 552</b>	<b>1 627 697</b>	<b>3 266 521</b>	<b>18 667</b>	<b>3 203 000</b>	<b>6 488 188</b>

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 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность</b>						
<b>Остаток на 31</b>						
декабря 2019 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>						
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	350 000	350 000	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 791	-	2 791	277 652 163	-	277 652 163
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 120)	-	(3 120)	(281 807 724)	-	(281 807 724)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(329)</b>	<b>350 000</b>	<b>349 671</b>	<b>(4 155 561)</b>	<b>-</b>	<b>(4 155 561)</b>
<b>Остаток на 30</b>						
сентября 2020 года	1 351	380 000	381 351	1 986 935	3 300 000	5 286 935

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 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого ожидае- мые кредит- ные убытки	12- месячные ожидае- мые кредит- ные убытки	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необес- ценные активы	Ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого валовая баланси- ровая стоимость
<b>Кредитование юридических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>378 394</b>	<b>3 347</b>	<b>2 348 465</b>	<b>2 730 206</b>	<b>11 965 232</b>	<b>16 408</b>	<b>3 743 252</b>	<b>15 724 892</b>
<b>Увеличение при присоединении МИА</b>	<b>103 927</b>	<b>134 021</b>	<b>3 092 825</b>	<b>3 330 773</b>	<b>1 293 066</b>	<b>1 211 733</b>	<b>3 092 825</b>	<b>5 597 624</b>
<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	105 249	(105 249)	-	-	1 080 774	(1 080 774)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(19 578)	19 578	-	-	(446 359)	446 359	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(28 772)	28 772	-	-	(130 959)	130 959	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(78 792)	5 263	9 380	(64 149)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	365 086	23 970	16 481	405 537	10 094 583	454 901	55 048	10 604 532
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(126 974)	(2 222)	(48 342)	(177 538)	(3 069 789)	(47 933)	(66 652)	(3 184 374)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>244 991</b>	<b>(87 432)</b>	<b>6 291</b>	<b>163 850</b>	<b>7 659 209</b>	<b>(358 406)</b>	<b>119 355</b>	<b>7 420 158</b>
<b>Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>(9 739)</b>	<b>-</b>	<b>(2 868)</b>	<b>(12 607)</b>	<b>(1 173 838)</b>	<b>-</b>	<b>(286 760)</b>	<b>(1 460 598)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года</b>	<b>717 573</b>	<b>49 936</b>	<b>5 444 713</b>	<b>6 212 222</b>	<b>19 743 669</b>	<b>869 735</b>	<b>6 668 672</b>	<b>27 282 076</b>



В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимостью по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<b>Кредитование физических лиц</b>								
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	19 652	1 468	1 448 930	1 470 050	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
<b>Увеличение при присоединении МИА</b>	12 188	31 247	120 105	163 540	1 733 925	253 305	164 562	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	28 357	(22 682)	(5 675)	-	125 595	(111 436)	(14 159)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(614)	614	-	-	(25 475)	25 475	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(764)	(4 417)	5 181	-	(25 419)	(124 603)	150 022	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(25 605)	16 828	170 259	161 482	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	16 551	4 145	49 114	69 810	847 647	4 885	54 777	907 309
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 394)	(2 482)	(37 358)	(45 234)	(391 809)	(4 686)	(40 853)	(437 348)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	12 531	(7 994)	181 521	186 058	530 539	(210 365)	149 787	469 961
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года</b>	44 371	24 721	1 750 556	1 819 648	3 815 782	45 758	3 405 735	7 267 275

### Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
1.	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>12 116 822</b>	<b>11 857 803</b>
1.1	до 30 дней	102 898	78 090
1.2	от 31 до 90 дней	415 896	356 301
1.3	от 91 до 180 дней	24 285	22 628
1.4	свыше 180 дней	11 573 743	11 400 784

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 6.

*Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», за 30.09.2021 составили 12 139 100 тыс. руб. или 19,21% активов Банка (31.12.2020: 8 902 765 тыс. руб. или 14,99% активов Банка).*

**Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 30 сентября 2021 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции эмитентов	RUR	36	от 0,01 до 0,7%	Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	РФ	Для продажи	Без обременения
<b>Итого</b>		<b>36</b>					

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
Вложения в обыкновенные акции 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.
<b>Итого</b>		<b>338 822</b>					

**Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 30.09.2021**

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 2022 до 2023 г.	473 052	без обременения
Облигации субъектов федерации	до 2023 гг.	78 345	-	-	без обременения
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2022 гг.	570 449	-	-	Частичное обременение 387 589 тыс. руб.
Корпоративные облигации	от 2021 до 2026 гг.	5 525 419	-	-	Частичное обременение 2 102 322 тыс. руб.
Облигации федерального займа	от 2022 до 2041 гг.	5 491 799	-	-	без обременения
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>11 666 012</b>	<b>X</b>	<b>473 052</b>	<b>X</b>

Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО за 30.09.2021 составляют 3 176 189 тыс. руб. (за 31.12.2020 - 1 236 727 тыс. руб.)

Финансовые вложения, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию 30.09.2021 составляют 2 894 203 тыс. руб. (1 954 590 тыс. руб. - корпоративные облигации; 939 613 тыс. руб. - облигации федерального займа). Остальные долговые ценные бумаги, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 9 244 897 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумага за 30.09.2021 приведен ниже:

тыс. руб.		
<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>Балансовая стоимость долгового финансового инструмента</b>	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск	1 507 409	3 026
Низкий кредитный риск	2 706 118	5 958
Средний кредитный риск	1 311 892	17 498
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>5 525 419</b>	<b>26 482</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	413 636	140
Низкий кредитный риск	156 813	315
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>570 449</b>	<b>455</b>
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	473 052	197
Низкий кредитный риск		
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>473 052</b>	<b>197</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Минимальный кредитный риск		
Низкий кредитный риск	78 345	38
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>78 345</b>	<b>38</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	-	-
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>		
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	5 491 799	-
<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>5 491 799</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 139 064</b>	<b>27 173</b>

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинарированные в RUR	Текущая (справедливая) стоимость	Ценные бумаги, номинарированные в иностранной валюте		Информация об обременении
			Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Еврооблигации	-	-	от 2021 до 2026 гг.	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
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>7 390 225</b>	<b>X</b>	<b>1 173 718</b>	<b>X</b>

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 за 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
<b>Итого по корпоративным облигациям</b>	<b>3 704 448</b>	<b>8 714</b>
<i>Облигации кредитных организаций</i>		
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499
<b>Итого по облигациям кредитных организаций</b>	<b>1 138 077</b>	<b>499</b>
<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
<b>Итого по корпоративным еврооблигациям</b>	<b>1 173 718</b>	<b>1 451</b>
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>		
Низкий кредитный риск	261 173	286
<b>Итого по региональным и муниципальным облигациям</b>	<b>261 173</b>	<b>286</b>
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>		
Средний кредитный риск	124 316	1 072
<b>Итого по облигационным займам иностранных государств</b>	<b>124 316</b>	<b>1 072</b>
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>		
Минимальный кредитный риск	2 162 211	219



<b>Итого по облигационным займам Российской Федерации</b>	<b>2 162 211</b>	<b>219</b>
<b>Всего долговых финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 563 943</b>	<b>12 241</b>

В таблице ниже показано движение резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>12 241</b>	<b>12 241</b>
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>		
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	8 527	8 527
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	14 429	14 429
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(8 024)	(8 024)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>14 932</b>	<b>14 932</b>
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	<b>27 173</b>	<b>27 173</b>

В таблице ниже показано движение резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>7 918</b>	<b>-</b>	<b>7 918</b>
Присоединение КБ "МИА" (АО)	6 360	86 916	93 276
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года: -	-		
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	86 916	(86 916)	-
Доходы от восстановления резерва под ОКУ	(85 969)		(85 969)
Новые выдачи и прочие увеличения балансовой стоимости	2 614		2 614
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 491)		(3 491)
<b>Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период</b>	<b>70</b>	<b>(86 916)</b>	<b>(86 846)</b>
<b>Остаток за 30 сентября 2020 года</b>	<b>14 348</b>	<b>-</b>	<b>14 348</b>

Переклассификация ценных бумаг за 9 месяцев 2021 году между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – за 30.09.2021 составили 2 394 264 тыс. руб. или 3,79% активов Банка (31.12.2020: 2 387 090 тыс. руб. или 4,02% активов Банка).

#### Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Участие в дочерних и зависимых обществах</b>	<b>2 394 264</b>	<b>2 387 090</b>
Паи пассивных инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(358 334)	(365 508)
Средства, внесенные в уставной капитал	2 384	2 384

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 325 257 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

**Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации  
за 30 сентября 2021 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без
комбинированный	1 392 214	(117 291)	100		РФ		обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольн ое участие	обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	1 140 000	(178 567)	100		РФ		обременения
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384		100	Строительство	РФ		без
Итого	2 752 598	(358 334)	-	-	-	-	обременения

**Объём и структура вложений в дочерние и зависимые организации  
за 31 декабря 2020 года**

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ							без
комбинированный	1 392 214	(122 685)	100		РФ		обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	218 000	(62 476)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольн ое участие	обременения
ЗПИФ							без
недвижимости	1 140 000	(180 347)	100		РФ		обременения
Средства, внесенные в уставный капитал	2 384	-	100	Строительство	РФ		без
Итого	2 752 598	(365 508)	-	-	-	-	обременения

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30.09.2021 составили 1 755 767 тыс. руб., доля в активах Банка 2,8 % (31.12.2020: 1 985 614 тыс. руб., доля в активах Банка 3,3%).

В состав данной статьи бухгалтерского баланса входят следующие виды активов:

	Балансовая стоимость за 30.09.2021	Балансовая стоимость за 31.12.2020
Основные средства	742 098	960 192
Активы в форме права пользования	386 451	398 887
ВНОД	508 787	503 564
Нематериальные активы	114 070	118 737
Материальные запасы	4 361	4 234
<b>ИТОГО</b>	<b>1 755 767</b>	<b>1 985 614</b>

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 30.09.2021 и за 31.12.2020.

#### Расшифровка основных средств

тыс. руб.					
Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Итого
за 31 декабря 2020 года	1 216 252	580 819	12 655	18 867	1 828 593
за 30 сентября 2021 года	944 695	619 824	14 786	8 010	1 587 315
Поступило ОС	-	45 397	2 131	-	47 528
Выбыло ОС	271 557	6 392	-	-	277 949
в т.ч. переведено в ДАПП	270 790	2 581	-	-	273 371
<b>Накопленная амортизация</b>					
за 31 декабря 2020 года	378 980	479 296	10 125	-	868 401
за 30 сентября 2021 года	327 471	505 447	12 299	-	845 217
<b>Остаточная стоимость</b>					
за 31 декабря 2020 года	837 272	101 523	2 530	18 867	960 192
за 30 сентября 2021 года	617 224	114 377	2 487	8 010	742 098

тыс. руб.			
Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31 декабря 2020 года	600 757	33 600	634 357
за 30 сентября 2021 года	642 483	53 491	695 974
Поступило	118 394	21 486	139 880
Выбыло	76 668	1 595	78 263
<b>Накопленная амортизация</b>			
за 31 декабря 2020 года	222 007	13 463	235 470
за 30 сентября 2021 года	286 533	22 990	309 523
<b>Остаточная стоимость</b>			
за 31 декабря 2020 года	378 750	20 137	398 887
за 30 сентября 2021 года	355 950	30 501	386 451

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.09.2021 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов ИВНОД	Справедливая стоимость за 30 сентября 2021 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2020 года	в т.ч. поступило за 9 месяцев 2021 года	в т.ч. в результате реклассификации объектов	в т.ч. выбыло за 9 месяцев 2021 года	в т.ч. переоценка за 9 месяцев 2021 года
Земля, ИВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	268 846	268 148	698	698	-	-
в т.ч. земля, ИВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сданная в аренду	1 709	8 729	-	-	-	-
Недвижимость (кроме земли), ИВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	239 941	235 416	10 875	10 875	6 350	-
в т.ч. недвижимость (кроме земли), ИВНОД, учитываемая по справедливой стоимости сданная в аренду	239 941	235 416	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>508 787</b>	<b>503 564</b>	<b>11 573</b>	<b>11 573</b>	<b>6 350</b>	<b>-</b>

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 получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 22 040 тыс. рублей.

**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 30 сентября 2021 года	Остаток за 31 декабря 2020 года	Накопленная амортизация за 30 сентября 2021 года	Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года
НМА, созданные Банком	1 141	1 141	969	938
Прочие НМА	316 097	288 760	202 199	170 226
<b>Итого</b>	<b>317 238</b>	<b>289 901</b>	<b>203 168</b>	<b>171 164</b>

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»). Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, по состоянию за 30.09.2021 сохраняются.

	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности	874 090	949 646
Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности	-	49 404
Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	26 831	27 903

*«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПП)* по состоянию за 30.09.2021 составляют 247 576 тыс. руб., за 31.12.2020 стоимость ДАПП составляет 145 326 тыс. руб.

**«Прочие активы»:**

	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Наименование показателя</b>		
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным комиссиям	3 642	1 554
Задолженность по уплате госпошлины	7 611	8 770
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	162 737	122 055
Прочее	470 710	355 942
Резерв под обесценение	(129 135)	(131 070)
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	3 303	2 885
Расчеты по налогам и сборам	2 951	5 214
Резерв под обесценение	(244)	(163)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>521 575</b>	<b>365 187</b>

Структура обязательств за отчетную дату 30.09.2021 представлена следующим образом:

**«Средства кредитных организаций»:**

	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Наименование статьи</b>		
<b>Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:</b>	<b>3 766 849</b>	<b>1 890 719</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3 674 536	1 467 401
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	92 313	423 318



**«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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>41 438 447</b>	<b>39 477 131</b>	<b>1 961 316</b>	<b>4,97%</b>
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	3 839 410	3 183 422	655 988	20,61%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	30 474 422	29 606 015	868 407	2,93%
вклады	27 840 928	26 316 187	1 524 741	5,79%
средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	2 633 494	3 289 828	(656 334)	(19,95%)
Депозиты юридических лиц	2 993 513	2 661 470	332 043	12,48%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	-	-
Прочие счета	119 142	14 264	104 878	735,26%

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию за 30.09.2021 составляют 0 тыс. руб. (за 31.12.2020: 0 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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>143 578</b>	<b>413 078</b>
Выпущенные облигации	30	24
Выпущенные векселя	141 000	413 054
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 548	-

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за 30.09.2021

Вид инструмента	Срок погашения	Номинальная стоимость	Обязательства по процентам и купонам	Средневзвешенная ставка (%)
Вексель	свыше года	141 000	2 548	4,72
Облигации	07.03.2025	30	-	8,00

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

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30.09.2021 – 8 593 тыс. руб. (за 31.12.2020: 5 535 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 4 256 тыс. руб. (за 31.12.2020: 66 681 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>620 135</b>	<b>614 818</b>
<b>Финансовые:</b>		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	35 702	6 804
Расчеты по банковским гарантиям	36 308	18 910
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	27 971	83 945
Незавершенные расчеты	-	-
Арендные обязательства	404 445	417 986
<b>Резервы- оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>12 047</b>
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	94 092	61 495
Расчеты по налогам и сборам	20 749	11 990
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	868	1 641

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 30.09.2021 составили 57 676 тыс. руб. (31.12.2020: 61 377 тыс. руб.).

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>635 687</b>	<b>126 490</b>	<b>509 197</b>	<b>402,6</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>5 438 032</b>	<b>6 887 553</b>	<b>(1 449 521)</b>	<b>(21,0)</b>
2.1	банкам-нерезидентам	-	1 573 998	(1 573 998)	(100,0)
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 421 146	5 309 276	111 870	2,1
2.3	физическим лицам-нерезидентам	16 886	4 279	12 607	294,6
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>473 052</b>	<b>1 298 034</b>	<b>(824 982)</b>	<b>(63,6)</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	473 052	1 298 034	(824 982)	(63,6)
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>536 041</b>	<b>515 993</b>	<b>20 048</b>	<b>3,9</b>
4.1	банков-нерезидентов	262 064	423 318	(161 254)	(38,1)
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	192 759	23 854	168 905	708,1
4.3	физических лиц-нерезидентов	81 218	68 821	12 397	18,0

#### «Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет отрицательную величину и составляет 153 512 тыс. руб. С начала года показатель уменьшился на 240 052 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала составила 15 552 289 тыс. руб., доля АО «Зарубежэнергoproject» составляет 100,0% (за 31.12.2020: 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:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Срочные сделки	-	84 411
Аккредитивы	-	11 150
Обязательства по предоставлению кредитов	7 344 123	2 951 313
Резерв по ОКУ	118 819	106 350
Выданные гарантии и поручительства	4 775 736	2 834 333
Резерв по ОКУ	52 057	47 135
Прочие инструменты	75 280	82
Резерв по ОКУ	1 444	1

#### 4.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2021 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 30 сентября 2021 года	за 30 сентября 2020 года	Прирост / Снижение	Изменение в %
Процентные доходы всего, в том числе:	3 181 193	2 269 041	912 152	40,2
от размещения средств в кредитных организациях	275 342	143 899	131 443	91,3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 370 280	1 795 401	574 879	32,0
от вложений в ценные бумаги	535 571	329 741	205 830	62,4

В отчетном периоде за 9 месяцев 2021 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 30 сентября 2021 года	за 30 сентября 2020 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131 565	(391 331)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40 334	726 694
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(36 868)	25 052
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами</b>	<b>135 031</b>	<b>360 415</b>

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.

#### Информация по комиссионным и прочим доходам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	105 086	48 431
Доходы от осуществления переводов денежных средств	319 161	58 906
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	96 285	48 560
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	771	687
От сдачи имущества в аренду	13 914	116 953
От выбытия (реализации) имущества	7 720	1 369
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 083	3 618
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 285	10 747
Прочие, в т.ч.	140 511	151 258
отсроченные разницы по субординированным займам	99 214	66 043
<b>Итого</b>	<b>696 816</b>	<b>440 529</b>

#### Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 9 месяцев 2021 года

							тыс. руб.
Наименование актива	Остаток на 1 января 2021 года		Списание за счет резерва / выбытие по пессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 сентября 2021 года	
	В т.ч. резерв на возможные потери			В т.ч. резерв на возможные потери		В т.ч. резерв на возможные потери	
	Итого резерв под ОКУ		Резерв ОКУ/РВП	Итого резерв под ОКУ		Итого резерв под ОКУ	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 747 656	8 508 046	(118 199)	246 671	193 038	8 876 128	8 582 885
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 241	-	-	14 932	-	27 173	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	365 508	365 508	-	(7 174)	(7 174)	358 334	358 334
Денежные средства	45	45	-	3 487	94	3 532	139
Прочие активы	131 232	126 953	(444)	(4 222)	222 553	126 566	349 062
Прочие обязательства	12 047	12 047	(1 179)	(10 868)	(10 868)	-	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	153 486	97 421	-	18 834	37 674	172 320	135 095
Итого	9 422 215	9 110 020	(119 822)	261 660	435 317	9 564 053	9 425 515

## Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Остаток резервов от присоединения КБ "МИА"		Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 30 сентября 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери *	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери		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	(12 607)	699 579	309 050	8 413 221	8 113 972
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	93 276	63 529	-	(86 846)	(63 529)	14 348	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	-	-	(24 659)	(24 659)	354 976	354 976
Денежные средства	23	23	42	42	-	96	96	161	161
Прочие активы	119 380	131 028	15 754	15 754	(5 787)	11 882	(10 596)	141 229	130 399
Прочие обязательства	-	-	12 047	12 047	-	68 008	68 008	80 055	80 055
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	8 133	12 013	-	88 141	21 830	220 060	110 467
Итого	4 862 678	4 646 392	3 623 565	3 861 832	(18 394)	756 201	300 200	9 224 050	8 790 030

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30 сентября 2021 года	за 30 сентября 2020 года	Прирост / (снижение)	Изменение, %
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>1 464 519</b>	<b>1 574 849</b>	<b>(110 330)</b>	<b>(7,0)</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	22 850	1 744	21 106	1210,2
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 431 936	1 569 587	(137 651)	(8,8)
по выпущенным долговым обязательствам	9 733	3 518	6 215	176,7

### Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	36 288	24 567
Расходы на содержание персонала	730 900	546 646
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	295 456	291 596
Страхование	69 056	55 557
Аренда	7 813	7 494
ИТ-расходы	82 388	57 295
Аудиторские услуги	3 226	3 011
Расходы на рекламу	57 686	57 096
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	25 108	16 635
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	657	1 356
Прочие расходы	397 454	347 210
<b>Итого</b>	<b>1 706 032</b>	<b>1 408 463</b>

### 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 2021 год не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

#### Информация об основных компонентах расхода (дохода) начисленных налогов

	тыс. руб.	
Наименование расходов	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
НДС уплаченный	82 751	53 826
Госпошлина и прочие сборы	1 607	1 478
Налог на землю	4 661	4 896
Налог на имущество	15 014	11 410
Транспортный налог	189	124
Налог за загрязнение окружающей среды	37	0
<b>Итого по символу 48413</b>	<b>104 259</b>	<b>71 734</b>
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	114 562	48 986
<b>Итого:</b>	<b>218 821</b>	<b>120 720</b>

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.10.2021. 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.

#### 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 30.09.2021 составил 18 883 324 тыс. руб. (31.12.2020: 19 070 539 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За 9 месяцев 2021 года снижение собственных средств составило 187 215 тыс. руб.

	тыс. руб.	
Наименование показателя	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>18 883 324</b>	<b>19 070 539</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>16 669 134</b>	<b>16 825 642</b>
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	15 552 289	15 552 289
обыкновенными акциями (долями)	15 552 289	15 552 289
Эмиссионный доход	-	502 719
сформированный при размещении обыкновенных акций	-	502 719
Резервный фонд	153 871	153 871
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	962 974	616 763
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>114 070</b>	<b>461 644</b>
Нематериальные активы	114 070	118 737
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-
Убытки предшествующих лет	-	-
Убытки текущего года	-	342 907
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>16 555 064</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>16 555 064</b>	<b>16 363 998</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>2 328 260</b>	<b>2 706 541</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	223 512	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	299 366	299 365

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)  
по остаточной стоимости

1 805 382

2 407 176

**Дополнительный капитал**

**2 328 260**

**2 706 541**

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 I 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	15 552 289	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 552 289	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	15 552 289
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	45 205 296	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	1 805 382
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	1 805 382
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 755 767	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	114 070	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	114 070
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	4 256	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", 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	14 705 372	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	299 366	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	299 366
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 30 сентября 2021 года	за 30 июня 2021 года	за 30 сентября 2021 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	52 094 734	48 927 214	4 167 579
при применении стандартизированного подхода	52 094 734	48 927 214	4 167 579
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	27 442	43 847	2 195
при применении стандартизированного подхода	27 442	43 847	2 195
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 126 647	3 171 233	250 132
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:	11 019 909	10 316 414	881 593
при применении стандартизированного подхода	11 019 909	10 316 414	881 593
Операционный риск, всего, в том числе:	4 599 788	4 599 788	367 983
при применении базового индикативного подхода	4 599 788	4 599 788	367 983
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>70 868 519</b>	<b>67 058 496</b>	<b>5 669 482</b>

За 3 квартал 2021 года увеличение кредитного риска составило 6,47% (или 3 167 520 тыс. руб.) при одновременном снижении рыночного риска на 6,82% (или на 703 495 тыс. руб.). Кредитный риск контрагента снизился на 37,41% (или на 16 405 тыс. руб.). Общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, вырос на 5,68% (или на 3 810 023 тыс. руб.) и составил 70 868 519 тыс. руб. Рост минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, составил 5,68% с 5 364 680 тыс. руб. (за 30.06.2021) до 5 669 482 тыс. руб.

#### 4.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

##### Изменение значения финансового рычага за 9 месяцев 2021 года

	тыс. руб.			
Наименование показателя	30 сентября 2021 года	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	16 555 064	16 553 398	15 874 035	16 363 998
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	68 033 486	65 395 418	64 033 094	62 111 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,334%	25,313%	24,790%	26,346%

На 01.10.2021 значение финансового рычага составило 24,334%.

За 9 месяцев 2021 года произошло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований на 5 922 317 тыс. руб. или на 9,54%.

За 9 месяцев 2021 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России.

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

Капитал и нормативы Банка за 9 месяцев 2021 года 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.

##### Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2021 года

Нормативы достаточности	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент			
		30 сентября 2021 года	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	>=4,5%	23,484	24,824	24,649	25,654
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	>=6,0%	23,484	24,824	24,649	25,654
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8,0%	26,646	28,549	28,375	29,723

##### Динамика нормативов ликвидности за 9 месяцев 2021 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент			
		30 сентября 2021 года	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	105,142	81,030	81,805	41,933
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	108,860	113,170	145,883	140,078
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	55,648	49,391	49,029	48,295

**Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 9 месяцев 2021 года**

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент			
		30 сентября 2021 года	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	20,458	20,365	23,038	22,204
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	118,878	106,084	109,640	109,078
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	6,310	7,129	7,408	7,156
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	<=20	15,478	14,146	15,049	12,644

**4.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале**

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения в капитале за 9 месяцев 2021 года:	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)	-	-	-	-	-	-	478 518	478 518
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	1	-	-	-	1
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(243 860)	-	18 740	-	-	(225 120)
Прочие движения	-	(502 719)	-	-	-	-	534 018	31 299
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>(502 719)</b>	<b>(243 860)</b>	<b>1</b>	<b>18 740</b>	<b>0</b>	<b>1 012 536</b>	<b>284 698</b>

Эмиссионный доход, полученный при реорганизации в форме присоединения КБ «МИА» (АО) в размере 502 719 тыс. руб., направлен на погашение убытка согласно решения единственного акционера (см. п. 1.9.). Также в нераспределенную прибыль перенесена сумма переоценки в размере 31 299 тыс. руб. по долевым ценным бумагам при их реализации за 9 месяцев 2021 года.

Изменение стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате переоценки за 9 месяцев 2021 года составило отрицательную величину 225 120 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: отрицательная величина в сумме 195 443 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 приток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2021 год составил 501 619 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: прирост 933 757 тыс. руб.). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по состоянию на 01.10.2021 в сумме 925 745 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 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».

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

	тыс. руб.	
	Приток / (отток) 9 месяцев 2021 года	Приток / (отток) 9 месяцев 2020 года
<b>Денежные средства, в том числе</b>		
Денежные средства от операционной деятельности	4 159 024	(3 977 484)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(3 431 886)	2 295 334
Денежные средства от финансовой деятельности	(149 458)	(87 281)

На 01.10.2020 в отчет 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) в сумме 2 440 029 тыс. руб.

#### 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 30.09.2021:

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1 Денежные средства	-	819 453	-	-	819 453
Средства кредитной организации в					
2 Центральном банке Российской	-	-	1 363 088	-	1 363 088
Федерации	-	-	2 566 272	-	2 566 272
3 Средства в кредитных организациях					
Финансовые активы, оцениваемые по					
4 справедливой стоимости через	-	-	-	-	-
прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность,					
5 оцениваемая по амортизированной	27 954 196	4 573 968	8 867 704	-	41 395 868
стоимости					
Чистые вложения в финансовые					
6 активы, оцениваемые по справедливой	-	-	12 139 100	-	12 139 100
стоимости через прочий совокупный					
доход					
Чистые вложения в ценные бумаги и					
иные финансовые активы,					
7 оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	-
стоимости (кроме ссудной					
задолженности)					
8 Инвестиции в дочерние и зависимые	-	-	2 394 264	-	2 394 264
организации					
9 Требование по текущему налогу на	-	-	-	-	-
прибыль	-	-	-	-	-
10 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные					
11 активы и материальные запасы	-	-	-	1 755 767	1 755 767
Долгосрочные активы,					
12 предназначенные для продажи	-	-	-	247 576	247 576
Прочие активы	-	-	-	521 575	521 575
<b>14 Всего активов</b>	<b>27 954 196</b>	<b>5 393 421</b>	<b>27 330 428</b>	<b>2 524 918</b>	<b>63 202 963</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
15 Центрального банка Российской	-	-	-	-	-
Федерации					
Средства клиентов, оцениваемые по					
16 амортизированной стоимости	10 964 025	30 474 422	3 766 849	-	45 205 296
Финансовые обязательства,					
оцениваемые по справедливой					
17 стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные					
18 бумаги	143 578	-	-	-	143 578
Обязательства по текущему налогу на					
19 прибыль	-	-	8 593	-	8 593
20 Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 256	-	4 256
21 Прочие обязательства	-	-	-	620 135	620 135
Резервы на возможные потери по					
условным обязательствам кредитного					
характера, прочим возможным					
потерям и операциям с резидентами					
оффшорных зон	172 320	-	-	-	172 320
<b>23 Всего обязательств</b>	<b>11 279 923</b>	<b>30 474 422</b>	<b>3 779 698</b>	<b>620 135</b>	<b>46 154 178</b>

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

тыс. руб.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределя- емые активы / обязательства	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>					
1 Денежные средства	-	667 200	-	-	667 200
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 217 740	-	1 217 740
2 Средства в кредитных организациях	-	-	2 723 624	-	2 723 624
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 226	-	1 226
4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 492 905	5 054 798	14 442 060	-	40 989 763
5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 902 765	-	8 902 765
6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 387 090	-	2 387 090
8 Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 985 614	1 985 614
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	145 326	145 326
12 Прочие активы	-	-	-	365 187	365 187
<b>14 Всего активов</b>	<b>21 492 905</b>	<b>5 721 998</b>	<b>29 674 505</b>	<b>2 496 127</b>	<b>59 385 535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 871 116	29 606 015	1 890 719	-	41 367 850
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	413 078	-	-	-	413 078
18 Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	5 535	-	5 535
19 Отложенные налоговые обязательства	-	-	66 681	-	66 681
20 Прочие обязательства	-	-	-	614 818	614 818
21 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153 486	-	-	-	153 486
<b>22 Всего обязательств</b>	<b>10 437 680</b>	<b>29 606 015</b>	<b>1 962 935</b>	<b>614 818</b>	<b>42 621 448</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределаемые доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	2 008 611	361 671	810 911	-	3 181 193
Процентные расходы	(351 340)	(1 096 475)	(16 704)	-	(1 464 519)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 657 271</b>	<b>(734 804)</b>	<b>794 207</b>	<b>-</b>	<b>1 716 674</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(210 507)	(35 596)	(1 084)	-	(247 187)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 446 764</b>	<b>(770 400)</b>	<b>793 123</b>	<b>-</b>	<b>1 469 487</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1 779)	-	(1 779)
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	-	-	14 030	-	14 030
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	-	-	131 565	-	131 565
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	40 334	-	40 334
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(36 868)	-	(36 868)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	221 683	286 135	20 949	-	528 767
Комиссионные расходы	(29 030)	(7 258)	-	-	(36 288)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(14 931)	-	(14 931)
Изменение резерва по прочим потерям	2 501	(467)	(3 487)	1 911	458
Прочие операционные доходы	126 361	21 901	-	19 787	168 049
Операционные расходы	(738 515)	(142 488)	(722 036)	(66 705)	(1 669 744)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 029 764</b>	<b>(612 577)</b>	<b>220 900</b>	<b>(45 007)</b>	<b>593 080</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	(43 553)	-	(71 009)	-	(114 562)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>986 211</b>	<b>(612 577)</b>	<b>149 891</b>	<b>(45 007)</b>	<b>478 518</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за 9 месяцев 2020 год:

тыс. руб.

Показатель	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейские операции	Нераспределяемые доходы/расходы	Итого
Процентные доходы	1 583 725	201 170	484 146	-	2 269 041
Процентные расходы	(255 479)	(1 317 626)	(1 744)	-	(1 574 849)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 328 246</b>	<b>(1 116 456)</b>	<b>482 402</b>	<b>-</b>	<b>694 192</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(100 876)	(186 058)	329	(350 000)	(636 605)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 227 370</b>	<b>(1 302 514)</b>	<b>482 731</b>	<b>(350 000)</b>	<b>57 587</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(125 158)	-	(125 158)
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	-	-	98 056	-	98 056
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	-	-	(391 331)	-	(391 331)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	726 694	-	726 694
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	25 052	-	25 052
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	129 370	29 494	10 659	-	169 523
Комиссионные расходы	(18 503)	(4 626)	(1 438)	-	(24 567)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	86 848	-	86 848
Изменение резерва по прочим потерям	(100 774)	806	(96)	(106 380)	(206 444)
Прочие операционные доходы	260 259	10 747	-	-	271 006
Операционные расходы	(447 112)	(109 259)	(677 478)	(150 047)	(1 383 896)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 050 610</b>	<b>(1 375 352)</b>	<b>251 093</b>	<b>(606 427)</b>	<b>(680 076)</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	(48 986)	-	(48 986)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 050 610</b>	<b>(1 375 352)</b>	<b>202 107</b>	<b>(606 427)</b>	<b>(729 062)</b>

## 5. Информация о сделках по уступке прав требований

### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

Наименование показателя	за 30 сентября 2021 года		за 31 декабря 2020 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	196 242	35 658	251 340	46 782
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 710 530	236 332	2 014 772	279 227
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	93 816	3 003
<b>Физическим лицам</b>	<b>449 644</b>	<b>136 216</b>	<b>535 663</b>	<b>176 763</b>
<b>Юридическим лицам</b>	<b>1 459 214</b>	<b>137 860</b>	<b>1 824 265</b>	<b>152 249</b>

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 30.09.2021 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, изменяющемуся 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 периода**

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.

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

тыс. руб.				
Состав активов	Сумма требований за 30 сентября 2021 года		Сумма требований за 31 декабря 2020 года	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>34 723 383</b>	<b>84.3</b>	<b>28 010 208</b>	<b>80.0</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	32 578 710	79.1	25 490 000	72.8
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 492 836	3.6	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	651 837	1.6	670 757	1.9
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:</b>	<b>6 488 188</b>	<b>15.7</b>	<b>6 986 861</b>	<b>20.0</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	125 293	0,3	240 655	0,7
Ипотечные ссуды	1 529 010	3,7	2 039 957	5,8
Автокредиты	540	-	858	-
Иные потребительские ссуды	3 885 732	9,4	3 933 969	11,2
Приобретенные права требования	551 429	1,3	398 484	1,2
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	396 184	1,0	372 938	1,1
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>41 211 571</b>	<b>100,0</b>	<b>34 997 069</b>	<b>100,0</b>

Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 9 месяцев 2021 года увеличился на 6 214 502 тыс. руб. или на 17,8% (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 4,3% по сравнению с данными за 31.12.2020. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг снизились на 18 920 тыс. руб.

Объём предоставленных кредитов (займов) физическим лицам за 9 месяцев 2021 года снизился на 498 673 тыс. руб. или 7,1% по сравнению с данными за 31.12.2020.

**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.

По объёму наиболее существенными являются операции с основным акционером и юридическими лицами, связанными с ним.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 сентября 2021 года, по статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 415 881	444 545	267 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 394 264
Прочие активы	-	265	3 572
<b>Итого активов</b>	<b>1 415 881</b>	<b>444 810</b>	<b>2 665 137</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	57 443	-	190 630
Средства клиентов физических лиц	-	49 646	24 637
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 069 403</b>	<b>49 646</b>	<b>215 267</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	126 721	32 515	16 760
Процентные расходы	(103 437)	(1 005)	(2 938)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(4 709)	(16 091)	67 635
Комиссионный доход	4 636	-	2 595
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	(7 174)
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	499	5 266
Гарантии выданные	520 128	-	119 555

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 сентября 2020 года, по статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	1 500 243	366 116	270 238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 395 238
Прочие активы	-	3 036	2 654
<b>Итого активов</b>	<b>1 500 243</b>	<b>369 152</b>	<b>2 668 130</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	9 367	-	288 577
Средства клиентов физических лиц	-	61 387	20 659
Субординированный заем	4 011 960	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 021 327</b>	<b>61 387</b>	<b>309 236</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы	130 611	32 784	8 963
Процентные расходы	(102 539)	(1 130)	(1 653)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(49 595)	(2 393)	(8 970)
Комиссионный доход	2 598	12	2 985
Доходы/расходы ПФИ	-	-	9 676
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	119 863
Гарантии выданные	67 994	-	38 014

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 30.09.2021**

тыс. руб.

№ п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Всего активов, в том</b>						
<b>1</b>	<b>числе:</b>	<b>20 126 170</b>	<b>-</b>	<b>51 072 160</b>	<b>8 666 891</b>	<b>71 198 330</b>
2	долевые ценные бумаги					
	всего, в том числе:	-	-	2 752 622	-	2 752 622
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 752 622	-	2 752 622
3	долговые ценные бумаги					
	всего, в том числе:	4 924 146	-	6 662 160	4 788 250	11 586 306
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	524 969	-	78 648	-	603 617
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	524 969	-	78 648	-	603 617
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
	всего, в том числе:	2 553 784	-	3 218 507	910 487	5 772 291
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 448 333	-	3 218 507	910 487	5 666 840
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	105 451	-	-	-	105 451
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 377 900	-	2 377 900
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 702 687	-	8 702 687
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 694 507	-	20 568 750	3 878 641	32 263 257
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 633 427	-	3 442 844	-	6 076 271
8	Основные средства	874 090	-	704 543	-	1 578 633
9	Прочие активы	-	-	5 860 654	-	5 860 654



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 9 месяцев 2021 год выросла на 2,94 % (на 574 366 тыс. руб.) и составила 20 126 170 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 9 месяцев 2021 год выросла на 4,45% (на 2 178 192 тыс. руб.) и составила 51 072 160 тыс. руб. За 3-й квартал 2021 года балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 12,09% (на 2 171 080 тыс. руб.) и составила 20 126 170 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов снизилась на 6,14% (на 3 338 177 тыс. руб.) и составила 51 072 160 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 30.09.2021**

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:	5 955 853	50,00	2 977 927	6,84	407 497	43,16	2 570 430
ссуды	5 928 567	50,00	2 964 284	4,00	407 497	46,00	2 556 787
реструктурированные ссуды	9 800 911	21,00	2 058 191	2,95	289 533	18,05	1 768 658
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 232 568	21,00	258 839	3,52	43 386	17,48	215 453
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед	1 477 957	50,00	738 979	1,87	27 612	48,13	711 367

## 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 Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам объемов активов и пассивов;

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

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

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 30.09.2021 уровень риска является приемлемым.

		тыс. руб.
Показатели	за 30 сентября 2021 года	
Общий приток средств (кумулятивный)	47 323	
Общий отток средств (кумулятивный)	42 152	
Всего вкладов (кумулятивный)	38 580	
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	12 195	
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	807	
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	5 171	
<b>Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)</b>	<b>17 367</b>	
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>		
Стресс-тест по сценарию 1	13 509	
Стресс-тест по сценарию 2	9 651	
Стресс-тест по сценарию 3	16 589	
Стресс-тест по сценарию 4	8 873	
Стресс-тест по сценарию 5	5 180	
Стресс-тест по сценарию 6	5 054	

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 30.09.2021**

							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	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 557 556	-	-	-	-	-	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 921 631	4 914 178	3 059 525	2 635 776	3 527 892	17 779 260	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 484	26 047	-	517 550	-	9 059 107	
Прочие активы	112 829	10 917	24 961	11 354	27 795	79 697	
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>10 638 500</b>	<b>4 951 142</b>	<b>3 084 486</b>	<b>3 164 680</b>	<b>3 555 687</b>	<b>26 918 064</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	3 523 792	242 511					
Средства клиентов	9 754 357	3 698 030	5 107 328	3 677 087	7 537 622	13 309 606	
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	122 188	29 288	
Прочие обязательства	182 347	1 172	9 121	889	586	95 304	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>13 460 496</b>	<b>3 941 713</b>	<b>5 116 449</b>	<b>3 677 976</b>	<b>7 660 396</b>	<b>13 434 198</b>	
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	(2 821 996)	1 009 429	(2 031 963)	(513 296)	(4 104 709)	13 483 866	
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>(2 821 996)</b>	<b>(1 812 567)</b>	<b>(3 844 530)</b>	<b>(4 357 826)</b>	<b>(8 462 535)</b>	<b>5 021 331</b>	
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>592 410</i>	<i>2 234 120</i>	<i>3 061 840</i>	<i>829 892</i>	<i>1 810 488</i>	<i>3 666 389</i>	

**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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 055 264	-	-	-	-	-
Ссудная 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
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 201 469</b>	<b>4 032 941</b>	<b>2 634 734</b>	<b>1 793 079</b>	<b>3 674 094</b>	<b>21 522 785</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 890 659	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 866 848	2 030 095	4 153 445	6 170 509	3 223 751	16 275 702
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 038	468 896
Прочие обязательства	114 517	51 503	300	25	-	98 125
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 872 024</b>	<b>2 081 598</b>	<b>4 153 745</b>	<b>6 170 534</b>	<b>3 228 789</b>	<b>16 842 723</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 329 445	1 951 343	(1 519 011)	(4 377 455)	445 305	4 680 062
<b>Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом</b>	<b>4 329 445</b>	<b>6 280 788</b>	<b>4 761 777</b>	<b>384 322</b>	<b>829 627</b>	<b>5 509 689</b>
<i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	<i>165 381</i>	<i>349 392</i>	<i>235 427</i>	<i>170 874</i>	<i>1 246 774</i>	<i>3 617 880</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 30 сентября 2021 года	Размер риска за 30 июня 2021 года	Размер риска за 31 марта 2021 года	Размер риска за 31 декабря 2020 года
	Для целей расчета норматива Н1.0				
1	Процентный риск (ПР0)	831 076	775 292	808 412	662 485
2	- общий процентный риск (ОПР0)	287 916	232 169	255 960	136 227
3	- специальный процентный риск (СПР0)	543 160	543 123	552 451	526 258
4	Фондовый риск (ФР0)	6	-	52 509	54 212
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	3	-	26 254	27 106
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	3	-	26 254	27 106
7	Валютный риск (ВР)	50 511	50 022	49 894	42 783
8	Рыночный риск (РР0)	11 019 909	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.1				
10	Процентный риск (ПР1)	831 076	775 292	808 412	662 485
11	- общий процентный риск (ОПР1)	287 916	232 169	255 960	136 227
12	- специальный процентный риск (СПР1)	543 160	543 123	552 451	526 258
13	Фондовый риск (ФР1)	6	-	52 509	54 212
14	- общий фондовый риск (ОФР1)	3	-	26 254	27 106
15	- специальный фондовый риск (СФР1)	3	-	26 254	27 106
16	Валютный риск (ВР)	50 511	50 022	49 894	42 783
17	Рыночный риск (РР1)	11 019 909	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Для целей расчета норматива Н1.2				
19	Процентный риск (ПР2)	831 076	775 292	808 412	662 485
20	- общий процентный риск (ОПР2)	287 916	232 169	255 960	136 227
21	- специальный процентный риск (СПР2)	543 160	543 123	552 451	526 258
22	Фондовый риск (ФР2)	6	-	52 509	54 212
23	- общий фондовый риск (ОФР2)	3	-	26 254	27 106
24	- специальный фондовый риск (СФР2)	3	-	26 254	27 106
25	Валютный риск (ВР)	50 511	50 022	49 894	42 783
26	Рыночный риск (РР2)	11 019 909	10 316 414	11 385 189	9 802 097
	Показатели расчета величины товарного риска				
28	Товарный риск	-	-	-	24 689

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

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

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

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

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 Банка.

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

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.

Валютный риск	30 сентября 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
5% рост курсов валют	2 526	2 526
10% рост курсов валют	5 051	5 051
20% рост курсов валют	10 102	10 102
<b>Снижение</b>		
5% снижение курсов валют	(2 526)	(2 526)
10% снижение курсов валют	(5 051)	(5 051)
20% снижение курсов валют	(10 102)	(10 102)

Товарный риск	30 сентября 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
5% рост учетных цен	-	-
10% рост учетных цен	-	-
20% рост учетных цен	-	-
<b>Снижение</b>		
5% снижение учетных цен	-	-
10% снижение учетных цен	-	-
20% снижение учетных цен	-	-

Фондовый риск	30 сентября 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	0	0
100 базисных пунктов	1	1
200 базисных пунктов	1	1
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	-	-
100 базисных пунктов	(1)	(1)
200 базисных пунктов	(1)	(1)

Процентный риск торгового портфеля	30 сентября 2021 года	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
<b>Увеличение</b>		
50 базисных пунктов	41 554	41 554
100 базисных пунктов	83 108	83 108
200 базисных пунктов	166 215	166 215
<b>Снижение</b>		
50 базисных пунктов	(41 554)	(41 554)
100 базисных пунктов	(83 108)	(83 108)
200 базисных пунктов	(166 215)	(166 215)

За 30 сентября 2021 года у Банка отсутствовали вложения в финансовые инструменты, подверженные товарному риску.

#### **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 гээп-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 гээп-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 30.09.2021 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

	тыс. руб.			
	за 30 сентября 2021 года	за 30 июня 2021 года	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Наименование показателя</b>				
Операционный риск, всего	367 983	367 983	408 101	408 101
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:				
чистые процентные доходы	7 359 662	7 359 662	8 162 015	8 162 015
чистые непроцентные доходы	5 029 637	5 029 637	5 696 977	5 696 977
чистые непроцентные доходы	2 330 025	2 330 025	2 465 038	2 465 038

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 (минимизации) 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 о порядке разработки, изменения, согласования и утверждения внутренних нормативных документов 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 внутренних регламентных документов 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, находящихся в одной географической зоне (субъект Российской Федерации, отдельное иностранное государство);
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

Председатель Правления  
АО КБ «Солидарность»

В.П. Арбузов

Заместитель главного бухгалтера  
АО КБ «Солидарность»

15.11.2021



Ю.Б. Кутузова

**Приложение 1 к Пояснительной информации  
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Сведения о риске процентной ставки за 30.09.2021**

Тыс. руб.

Номер и строк	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменениям	
		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	процентной ставки	Ю
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	819 453	2 962 764
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 947 891	4 591 489	4 001 947	6 855 554	5 767 833	3 434 810	5 806 967	1 485 827	1 210 616	488 722	498 675	342 257	299 063	350 624	1 697
1.3	Средняя задолженность, всего, из нее: кредитных организаций	5 747 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	1 150 277	4 488 473	3 595 133	6 537 556	5 263 105	2 876 010	5 408 762	1 159 025	728 236	0	0	0	0	189 353	-
	физических лиц всего, из них:	50 594	103 016	406 814	317 998	504 728	558 800	398 205	326 802	482 380	488 722	498 675	342 257	299 063	159 574	12 141 448
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 391 916	-
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 026 662	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 616 892	-
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
2.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований																
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	6 947 891	4 591 489	4 001 947	6 855 554	5 767 833	3 434 810	5 806 967	1 485 827	1 210 616	488 722	498 675	342 257	299 063	21 309 759	-
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций всего, из них:	3 675 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 556	-
	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 556	-
	межбанковские ссуды, депозиты	3 675 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	3 174 606	3 698 030	5 107 328	11 214 709	8 926 332	4 380 119	3 041	20	93	-	-	-	-	6 549 939	-
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 549 939	-
	депозиты юридических лиц	1 900 197	942 177	141 367	170 802	146 121	4 044 852	2 722	-	-	-	-	-	-	-	-
	вклады (депозиты) физических лиц	1 272 418	2 755 853	4 965 961	11 043 907	8 780 211	335 267	319	20	93	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	126 853	5 001	-	19 622	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	26 939	27 872	57 355	109 594	136 029	75 438	57 716	15 680	4 941	-	-	-	-	339 419	-
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 021 612	-
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
5.7	Прочие договоры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств																
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	6 876 955	3 725 902	5 164 683	11 451 156	9 067 362	4 455 557	80 379	15 700	5 034	-	-	-	-	24 003 526	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом																
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	6 876 955	10 602 857	15 767 540	27 218 696	36 286 058	40 741 615	40 821 994	40 837 694	40 842 728	40 842 728	40 842 728	40 842 728	40 842 728	64 846 254	-
Совокупный ГЭП																
	Изменение чистого процентного дохода:	70 936	865 587	(1 162 736)	(4 595 602)	(3 299 529)	(1 020 747)	5 726 588	1 470 127	1 205 582	488 722	498 675	342 257	299 063	X	X
	+ 200 базисных пунктов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	1 360	14 426	(14 534)	(22 978)	(14 534)	(22 978)	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	(1 360)	(14 426)	14 534	22 978	14 534	22 978	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	2 720	28 852	(29 068)	(45 956)	(45 956)	(45 956)	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X