

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

**Акционерного общества «Солид Банк» (АО «Солид Банк»)
за 2018 год**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	5
1.1 Общая информация о кредитной организации.	5
1.2 Основные направления деятельности Банка.	8
1.2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.	8
1.2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	9
1.2.3 Основные направления Стратегии Банка.	10
1.2.4 Направления деятельности.	11
2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации и критерий существенности.	15
2.1 Учетная политика Банка.	15
2.2 Критерии существенности.	17
2.3 Методы учета отдельных статей баланса.	17
2.4 Влияние внесения изменений в Учетную политику.	26
2.5 Составление годовой отчетности.	27
2.6 Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.	28
2.7 Влияние внесения изменений в Учетную политику.	28
2.8 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.	28
2.9 Некорректирующие события после отчетной даты.	30
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	30
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.	30
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	31
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	32
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	35
3.5 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	36
3.6 Текущий и отложенный налог на прибыль.	36
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	38
3.8 Прочие активы.	42
3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	43
3.10 Средства кредитных организаций.	43
3.11 Средства на счетах клиентов.	43
3.12 Прочие обязательства.	44
3.13 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	44
3.14 Средства акционеров (участников).	44

3.15 Внебалансовые обязательства	45
3.16 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.	45
3.17 Информация об объединении бизнесов.....	45
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	45
4.1 Информация о процентных доходах и расходах.	45
4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	46
4.3 Информация о доходах и расходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.	47
4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.	48
4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.	48
4.6. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.	49
4.7 Изменение резерва по прочим потерям.....	49
4.8 Прочие операционные доходы.....	49
4.9 Операционные расходы.	50
4.10 Информация о вознаграждении работникам.....	50
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	52
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.	56
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	56
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	57
9. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	58
9.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.....	58
9.2 Кредитный риск.	60
9.3 Рыночные риски.	67
9.4 Операционный риск.	73
9.5 Риск ликвидности.	78
9.6 Стратегия управления рисками и капиталом.....	80
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	85
10.1 Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований.	86
10.2 Информация о приобретенных правах требований.	86
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	87
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	87
13. События после отчетной даты.	89

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества «Солид Банк» (далее АО «Солид Банк») за 2018 год составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организаций и ведения бухгалтерского учета (финансовой) отчетности и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального Банка Российской Федерации:

- Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.solidbank.ru) в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409810** "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
 - 0409813** «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация** к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), а также пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за отчетный период, начинающийся с 1 января 2018 года и оканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и по состоянию на 01 января 2019 года, требуемая к раскрытию согласно п. 1.2 Указания от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в составе, определенном Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на официальном сайте

Банка www.solidbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее 18 июля 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению 14 июня 2019 года.

1.Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Банк зарегистрирован в форме ПАЕВОВОГО КАМЧАТСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОДЕЙСТВИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ «КАМЧАТБИЗНЕСБАНК» 04.01.1991 года Центральным банком России за регистрационным номером 1329.

В соответствии с решением общего собрания учредителей от 13 октября 1992 года (протокол № 11), в результате преобразования паевого КАМЧАТСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОДЕЙСТВИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ «КАМЧАТБИЗНЕСБАНК», Банк создан с наименованием «Камчатский акционерный коммерческий банк содействия предпринимательству «Камчатбизнесбанк» (акционерное общество закрытого типа)».

На основании решения общего собрания акционеров от 17 мая 1996 года (протокол № 2) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – «Закрытое акционерное общество Камчатский акционерный коммерческий банк содействия предпринимательству «Камчатбизнесбанк», ЗАО «КАМЧАТБИЗНЕСБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 07 февраля 2004 года (протокол № 6) наименование Банка изменено на: Закрытое акционерное общество «Солид Банк», ЗАО «Солид Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 31 августа 2015 года (протокол № 2 от 02 сентября 2015 года) полное и сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством, изменено на: Акционерное общество «Солид Банк», АО «Солид Банк».

В соответствии с Общим собранием акционеров АО «Солид Банк» 14 ноября 2016 года было принято решение об изменении места нахождения Банка (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 3 от 15.11.2016).

В соответствии с Общим собранием акционеров АО «Солид Банк» 11 марта 2017 года утвержден текст изменений № 3 к Уставу, связанных с изменением места нахождения Банка (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 1 от 11.03.2017).

08 июня 2017 года Банк России выдал АО «Солид Банк» зарегистрированные документы, связанные с изменением места нахождения.

Фактический и юридический адреса Банка изменились с Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского д.11 на Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, д.25.

АО «Солид Банк» на отчетную дату не является участником банковской (консолидированной) группы.

На 1 января 2019 года Банк действовал на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 25.05.2017 г. № 1329 (бессрочная).

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк располагал следующими лицензиями:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 25.05.2017 № 1329 (по операциям с драгоценными металлами);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 31.03.2009 г. № 005-12113-010000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 31.03.2009 г. № 005-12107-100000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 31.03.2009 г. № 005-12119-001000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-12009-000100 от 05.02.2009 г. (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0010956 рег. №1710 от 30.08.2017
- Свидетельство Российской Национальной Ассоциации СВИФТ о членстве Московского филиала АО «Солид Банк» № 542 от 07.12.2005.

Банк является участником государственной Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства при содействии Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 466.

С 7 декабря 2005 года АО «Солид Банк» - член Российской Национальной Ассоциации СВИФТ под номером 542.

С 12 ноября 2008 года АО «Солид Банк» является членом СРО НФА.

С 5 декабря 2014 года АО «Солид Банк» - член Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») под номером 625.

С 9 октября 2017 года АО «Солид Банк» – член Российско-Китайского финансового совета.

АО «Солид Банк» является членом валютной секции и фондовой секции Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС"

АО «Солид Банк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard, ассоциированным членом международной платежной системы VISA Int., косвенным участником национальной платежной системы «МИР».

Банком выпускаются стандартные и привилегированные карты Visa, MasterCard, а так же классические карты «МИР». Обслуживание осуществляется по картам Visa, MasterCard и «МИР».

На 01.01.2019 года Банк имел 2 филиала: Московский, Казанский, 1 дополнительный офис, 15 операционных офиса, 2 кредитно-кассовых офиса.

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения на 01.01.2019 года:

Официальное наименование	Адрес
Головной офис АО "Солид Банк"	690091, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, д. 25
Операционный офис №16 АО «Солид Банк» в г. Петропавловск-Камчатский	683024, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского, д.11
Операционный офис №18 АО «Солид Банк» в г. Елизово	684350, Камчатский край, г. Елизово, ул. Ленина, д.12
Операционный офис №20 АО «Солид Банк» в пгт. Палана	688000, Камчатский край, пгт. Палана, ул. Поротова, д.24
Операционный офис №21 АО «Солид Банк» в п. Усть-Камчатск	684415, Камчатский край, п. Усть-Камчатск, ул. 60 лет Октября, д.24
Операционный офис №23 АО «Солид Банк» в с. Мильково	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д.40
Операционный офис №4 АО «Солид Бан» в г. Южно-Сахалинск	693006, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Пограничная, д.55А
Операционный офис №7 АО «Солид Банк» в г. Хабаровск	Адрес: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, д.12
Операционный офис №9 АО «Солид Банк» в г. Комсомольск-на-Амуре	681000, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Молодогвардейская, д.20
Операционный офис №10 АО «Солид Банк» в г. Благовещенск	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, д.212, пом. 20004
Операционный офис № 13 АО «Солид Банк» в г. Северо-Курильск	694550, Сахалинская область, г. Северо-Курильск, ул. Вилкова, д.6
Операционный офис №14 АО «Солид Банк» в г. Якутск	677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, д.58
Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Солид Банк» в г. Иркутск	664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. 5-й Армии, д.2/1
Московский филиал АО «Солид Банк»	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Санкт-Петербург	190000, г. Санкт-Петербург, 1-я линия В.О., 22, лит. А
Операционный офис "Тульский" Московского филиала АО «Солид Банк»	300041, Тульская область, г. Тула, Красноармейский проспект, д.7
Казанский филиал АО «Солид Банк»	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.78
Операционный офис №7 Казанского филиала АО «Солид Банк» в г. Альметьевск	423457, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Мира, д.10
Операционный офис №8 Казанского филиала АО «Солид Банк» в г. Ижевск	426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.254
Дополнительный офис в г. Нижнекамск Казанского филиала АО "Солид Банк"	423578, Республика Татарстан, г. Нижнекамск, ул. 30 лет Победы, д.7
Операционный офис «Уфимский» Казанского филиала АО "Солид Банк"	450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Мингажева, д.140

Информация о рейтинге, присвоенном Банку.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	по национальной шкале	Дата последнего подтверждения
	прогноз	28.12.2018
	ruB-	
	стабильный	

09.06.2018 г. «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности АО «Солид Банк» на уровне «ruB-» со стабильным прогнозом. Рейтинг был подтвержден 28.12.2018 года.

1.2 Основные направления деятельности Банка.

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

Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2019 года составил 10 298 714 тыс. руб. Собственный капитал на 01.01.2019 г. составил 1 987 436 тыс. руб. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2019 года были на уровне: Н1.0 (14,70%), Н1.1 (7,94%) и Н 1.2 (10,02%). За 2018 год финансовый результат Банка составил - 134 078 тыс. руб. (убыток).

За 2018 год основной вклад в финансовый результат Банка внесли доходы от выпуска банковских гарантий и доходы от операций с драгоценными металлами, а также процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций.

По сравнению с результатами прошлого года отмечается увеличение чистого процентного дохода на 13% за счет снижения стоимости привлеченных пассивов, в большей степени за счет снижения стоимости привлечения вкладов физических лиц.

На 01.01.2019 г. произошло снижение объема активов Банка по сравнению с 01.01.2018 г. на 21 084 тыс. руб. или менее чем на 1%, при этом чистая ссудная задолженность снизилась на 7%.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области корпоративного кредитования основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики, как на Дальнем Востоке, так и в прочих регионах присутствия. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кроме этого Банк активно развивает сегмент предоставления клиентам факторинговых услуг.

Развитие бизнеса в регионах остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. По состоянию на 01.01.2019 г. функционировало 2 филиала и 18 операционных, кредитно-кассовых и дополнительных офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам. В течение года Банк целенаправленно проводил мероприятия по централизации бизнес-процессов, в т.ч. направленных на оптимизацию филиальной сети.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, по состоянию на 01.01.2019 составляет 6,8 млрд. руб.:

- объем кредитов, выданных юридическим лицам, составил 5,0 млрд. руб., в том числе 3,9 млрд. руб. - субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года снизился на 288 млн. руб. или на 5%;

- объем кредитов, выданных физическим лицам, составил 1,4 млрд. руб. За 2018 год портфель кредитов физических лиц вырос на 291 млн. руб. или на 26%;

- объем средств, размещенных в других банках, составил 1,0 млрд. руб. По сравнению с началом года объем снизился на 335 млн. руб. или на 25%

- объем прочей приравненной ссудной задолженности составил 387 млн. руб. За 2018 год произошло снижение на 181 млн. руб. или на 32%.

Одним из ключевых направлений деятельности для Банка в 2018 году остается выпуск банковских гарантий. В течение 2017 года Банк активно наращивал объемы выдаваемых банковских гарантий, но изменения в конъюнктуре рынка гарантий и ужесточение в подходах к оценке рисков в 2018 году не позволили Банку восстановить объем портфеля выданных гарантий. На 01.01.2019 портфель выданных банковских гарантий составил 2,8 млрд. руб., что на 47% ниже, чем на 01.01.2018 г. Комиссионные

доходы от выпуска банковских гарантий внесли существенный вклад в структуру доходов Банка за 2018 года.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Портфель вкладов физических лиц снизился за 2018 года на 6% до 5,9 млрд. руб., что связано с мероприятиями по снижению стоимости ресурсной базы Банка. Прочие привлечённые средства клиентов показали положительную динамику.

На общий финансовый результат значительное влияние оказали доходы от операций с драгоценными металлами. По итогам 2018 года Банк получил чистый доход от операций с драгоценными металлами и монетами (с учетом сопутствующих операционных расходов) в размере 138 млн. руб.

1.2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам Российской Федерации, которая проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Объем ВВП России за 2018 год вырос на 2,3%, что выше, чем динамика прироста в 2017 году (рост на 1,6%), при том, что ранее ВВП показывал снижение - в 2016 году на 0,2% и в 2015 году на 2,8%. Текущие прогнозы динамики ВВП России на 2019 год оптимистичные – рост на 1,3%. В течение 2018 года наблюдалась стагнация экономики, что на фоне ряда факторов (снижение цен на нефть и оттока капитала, а также резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования) привело к снижению курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Во многом именно это привело к росту инфляции до 4,3% за 2018 год (2,5% за 2017 год). При этом в 2018 году отрицательную динамику в годовом выражении показали реальные доходы населения. Так по итогам 2018 года снижение реальных доходов населения составил 0,2% (в 2017 года - 1,2%). Это уже пятый год подряд со снижением этого показателя.

Кроме этого, в 2018 году, как и в предыдущие годы, вокруг Российской Федерации постоянно обострялась геополитическая обстановка, которая сопровождалась рядом мер, в том числе и экономического характера (ужесточение санкций, частичный запрет во вложения инвесторов в госдолг РФ, полная блокада доступа субъектов российской экономики к внешним рынкам капитала).

Этот и другие факторы, влияние которых трудно предвидеть, в будущем могут способствовать росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках и могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение.

На основании данных аналитического обзора банковского сектора Банка России на 01.01.2019 года за 2018 год темп прироста совокупных активов банковского сектора составил 10,4%, при этом за аналогичный период 2017 года активы банковского сектора показали прирост всего на 2,7%. Объем выданных кредитов организациям на балансе российских банков за 2018 год вырос на 10,5%, за 2017 год прирост составил 0,2%. Объем розничных кредитов в балансах Банков за 2018 год вырос на 22,4%, за 2017 год прирост составил 12,7%. Объем вкладов физических лиц в балансах Банков за 2018 год вырос на 9,5%, за 2017 год – прирост на 7,4%. Объем средств организаций в балансах Банков за 2018 год вырос на 12,7%, за 2017 года – прирост на 2,1%. Рост всех основных показателей банковской системы России за 2018 год говорит об усилении положительных трендов в банковской системе России.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимания возникающие риски.

1.2.3 Основные направления Стратегии Банка.

В соответствии с рыночными тенденциями и изменениями в экономике страны и банковском секторе, АО «Солид Банк» разрабатывает среднесрочную Стратегию развития, на период 3 года. В 2018 году действовала стратегия 2017-2020 гг.

Данная Стратегия разработана с целью сохранения бизнеса, капитализации и повышения эффективности и учитывает положительные тенденции по развитию региона присутствия Банка и особенности конкурентной среды.

В настоящее время Правительство Российской Федерации продолжает проводить целенаправленные мероприятия для ускорения социально-экономического развития Дальневосточного федерального округа. Так в 2018 г. была создана платформа для поддержки японских инвестиций на Дальнем Востоке (JPPV) с участием Фонда развития Дальнего Востока (ФРДВ), Агентства Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта (АПИ) и Японским Банком для Международного Сотрудничества (JBIC). Основной задачей Платформы является привлечение японских инвесторов в территории опережающего развития и свободный порт Владивосток, а также сопровождение инвесторов на всех этапах: с момента принятия инвестиционного решения и до запуска проекта. В мае 2018 года на ПМЭФ были представлены первые проекты, поддержанные платформой в сумме на 3,5 млрд рублей.

В связи с вышеизложенным, учитывая внешние факторы и внутренний потенциал, Стратегия развития на 2017-2020гг. предполагает последовательное создание на базе Солид Банка универсального финансового института с акцентом на развитие в сегменте малого и среднего бизнеса, ритейла, а также инвестиционного направления, с применением практики и опыта компаний Финансового дома Солид.

Учитывая тенденции укрупнения в банковском секторе, помимо органического умеренного роста, предполагается анализ потенциальных банков для проведения сделок M&A банков Сибирского и Дальневосточного регионов. M&A рассматривается как альтернативный дополнительный источник роста, который позволит Банку расширить региональное присутствие, увеличить клиентскую базу и, соответственно, долю на рынке.

Основные драйверы Стратегии:

- умеренный прирост объемов бизнеса за счет развития направления кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, предоставления лизинговых и факторинговых услуг;

- развитие инвестиционного направления, в основном за счет синергии и применения практики компаний Финансового дома Солид, с приоритетом на Дальний Восток;

- повышение эффективности за счет увеличения комиссионных доходов, снижения операционных издержек в т.ч. за счет развития и продвижения электронных сервисов и услуг, а также максимальной автоматизации процессов и, соответственно, сокращения персонала;

- реализация совместных проектов в направлении российско-японского сотрудничества и участия АО «Солид Банка» в государственных программах по развитию Дальнего Востока.

Финансовые прогнозы предполагают поддержание капитала (собственных средств) на достаточном уровне, увеличение за счет капитализации текущей прибыли и восстановления сформированного резерва, а также поддержку акционеров.

Для выполнения стратегических целей и задач необходимо реализовать ряд мероприятий, направленных на совершенствование процессов управления, в т.ч. оптимизацию сети Банка в части закрытия неэффективных офисов и реорганизации филиалов.

В 2018 г. были проведены мероприятия по улучшению качества кредитного процесса и работы по взысканию проблемной задолженности, совершенствовались процедуры

риск-менеджмента. В течение указанного периода осуществлялась оптимизация затрат, на содержание сети и персонала (штатная численность сокращена на 10%), внедряется система оплаты, направленная на максимальное выполнение планов и развитие бизнеса.

Мероприятия проводимые менеджментом Банка в рамках ранее утвержденной Стратегии 2017-2020гг. позволили достичь следующих результатов:

- ☐ сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы в условиях жестких ограничений регулятора;
- ☐ рост чистых процентных доходов;
- ☐ оптимизация региональной сети банка без потерь бизнеса;
- ☐ усиление централизации внутренних процессов (ПОД/ФТ, валютный контроль, сопровождение, привлечение);
- ☐ успешно реализуются продукты партнеров.

1.2.4 Направления деятельности.

Основной принцип сотрудничества Банка с клиентами – построение партнерских отношений, основанных на взаимном доверии и балансе интересов.

Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса является стратегически важным направлением деятельности Банка. Банк предлагает юридическим лицам широкий набор традиционных банковских продуктов и услуг, в том числе кредитные продукты.

Банк предлагает корпоративным клиентам комплексный набор профессиональных услуг в сфере расчетно-кассового обслуживания. В рамках РКО Банк предоставляет следующие услуги:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- безналичные переводы денежных средств;
- кассовое обслуживание;
- валютный контроль;
- конверсионные операции.

Для клиентов – юридических лиц действует услуга дистанционного банковского обслуживания iBank2.

Наряду с РКО Банк предлагает предпринимателям, предприятиям и организациям несколько вариантов размещения свободных денежных средств в рублях и иностранной валюте (USD/EUR):

- депозиты с возможностью частичного изъятия и пополнения;
- депозиты без возможности частичного изъятия и пополнения.

Банк предлагает своим клиентам гибкий подход к размещению средств:

- конкурентные процентные ставки;
- широкое стоимостное предложение в зависимости от срока и суммы депозита;
- возможность выбора периодичности получения процентов (ежемесячно/ежеквартально);
- отсутствие ограничений по суммам размещения;
- возможность размещения депозитов в трех валютах (RUR, EUR, USD).

Помимо депозитов для эффективного использования временно свободных денежных средств Банк предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям воспользоваться услугой начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете.

Данная услуга позволяет:

- оперативно управлять ресурсами;
- получать процентный доход по ставкам, близким к ставкам по депозитам;
- выбирать сроки размещения.

В зависимости от потребностей и возможностей бизнеса клиенты Банка могут выбрать один из вариантов финансирования:

- кредит с графиком гашения;
- возобновляемую кредитную линию;
- невозобновляемую кредитную линию;
- овердрафт;
- банковскую гарантию.

Физическим лицам предлагаются следующие услуги: привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте, покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, предоставление кредитов, кассовое обслуживание, аренда индивидуальных сейфовых ячеек, открытие индивидуальных инвестиционных счетов, вложения в паевые инвестиционные фонды, вложения в купонные облигации, перевод страховой части пенсии в негосударственные пенсионные фонды, приобретение корпоративных страховых продуктов, а так же другие банковские услуги.

По состоянию на 01.01.2019 года в Банке предоставляются следующие виды кредитных продуктов для физических лиц:

- ☐ «Отличное решение»;
- ☐ «Бюджетный»;
- ☐ «Кредит на приобретение транспортного средства»;
- ☐ «Рефинансирование кредитов других банков»;
- ☐ «Партнерский»;
- ☐ «Ипотека» (партнерская программа с АКБ «Абсолют-Банк» ПАО для клиентов Банка в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Казань, г. Нижнекамск, г. Зеленодольск).
- ☐ «Кредит под залог»;
- ☐ «Плюс к пенсии»;
- ☐ «Премиум»;
- ☐ «Лайт»;
- ☐ «Кредитная карта».

Продукты максимально адаптированы под текущие потребности клиентов и являются оптимальными для банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

При реализации стратегических задач в части наращивания пассивной базы, Банк учитывает фактическую и планируемую доходность кредитного портфеля банка, рыночные условия. Вклады банка застрахованы в порядке, размерах и условиях, установленных Федеральным законом №177-ФЗ от 13.03.2007г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Условия по вкладам в банке позволяют подобрать оптимальный вариант размещения своих денежных средств с учетом пожеланий клиентов: гибкие сроки, привлекательные ставки, возможность пролонгации; возможность ежемесячно получать проценты по вкладу, а так же совершать расходные операции. Вклады принимаются в рублях, долларах США.

Банком предлагалась следующая линейка вкладов:

- ☐ «Наш Клиент»;
- ☐ «Пенсионный плюс»;
- ☐ «Доходный плюс»;
- ☐ «Золотая монета»;
- ☐ «Банзай»;
- ☐ «Аригато»;
- ☐ «Доходный VIP»;
- ☐ «Надежный партнер»;
- ☐ «Новогодний самурай»;
- ☐ «Столичный»;
- ☐ «До востребования».

Банк переводит денежные средства, как по территории Российской Федерации, так и за ее пределы.

Банк предоставляет своим клиентам следующие виды денежных переводов:

- ☐ системные денежные переводы «Вестерн Юнион»;
- ☐ «Юнистрим»;
- ☐ банковские переводы без открытия счета;
- ☐ банковские переводы со счета.

АО «Солид Банк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard, ассоциированным членом международной платежной системы VISA Int., косвенным участником национальной платежной системы «МИР».

Банком выпускаются стандартные и привилегированные карты Visa, MasterCard, а также классические карты «МИР», обслуживание осуществляется по картам Visa, MasterCard и «МИР».

Для предприятий и предпринимателей доступны зарплатные и корпоративные карты платежных систем Visa, MasterCard и «МИР».

Для физических лиц Банк предлагает дебетовые и кредитные карты, а также доходные карты.

Через сайт Банка, так же мобильное приложение «СолидБанк Переводы» имеется возможность совершения переводов денежных средств с карт платежных систем Visa, MasterCard, «МИР» любого банка Российской Федерации на карты платежных систем Visa, MasterCard, «МИР» любого банка Российской Федерации, а так же трансграничных переводов денежных средств с карт платежных систем Visa, MasterCard любого банка Российской Федерации на карты, выпущенные банками других стран:

- на карты MasterCard выпущенные банками Австрии, Azerbaijана, Армении, Белоруссии, Болгарии, Венгрии, Гибралтара, Грузии, Испании, Казахстана, Литвы, Молдовы, Словакии, Украины, Черногории, Чехии, Эстонии, Исландии, Македонии, Словении, Узбекистана, Хорватии;

- на карты Visa выпущенные банками Azerbaijана, Армении, Белоруссии, Грузии, Казахстана, Киргизии, Молдавии, Таджикистана, Узбекистана, Туркмении, Украины).

Для клиентов – физических лиц действуют услуги дистанционного банковского обслуживания посредством сервиса Интернет-банка «SolidPAY».

Сервис Интернет-банка «SolidPAY» – сервис, обеспечивающий физическим лицам - Клиентам Банка дистанционное проведение операций со своими банковскими счетами (карточными) в защищенном режиме через сеть Интернет в режиме реального времени (on-line) круглосуточно с любого компьютера и/или мобильного устройства.

Управление счетами через «SolidPAY» возможно через Интернет-Банкинг и/или Мобильное приложения «SolidPAY» для смартфонов и планшетов под управлением операционной системы iOS или Android с современным и удобным интерфейсом.

В рамках Интернет – банка «SolidPAY» предоставляются следующие возможности:

- контроль состояния карт и движения средств по ним;
- оплата коммунальных услуг;
- оплата услуг Интернет-провайдеров и мобильной связи;
- оплата пошлин, налогов и сборов, штрафов ГИБДД;
- гашение кредитов, пополнение текущих и депозитных счетов АО «Солид Банк»;
- оплата иных услуг, гашение кредитов, пополнение текущих счетов других банков;
- переводы между картами Банка;
- платежи, переводы в другие Банки;
- создание шаблонов по ранее проведенным платежам, автоплатежи;
- просмотр истории операций;
- блокировка / разблокировка карты.

Для клиентов – юридических лиц действует услуга дистанционного банковского обслуживания iBank2.

Также Банк предоставляет юридическим и физическим лицам услуги по проведению операций на рынке драгоценных металлов:

- открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов;
- покупка/продажа памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- покупка/продажа слитков из драгоценных металлов;
- открытие и ведение счетов ответственного хранения;
- предоставление займов в драгоценных металлах.

Банк осуществляет операции на межбанковском и биржевом рынке драгоценных металлов, а так же осуществляет покупку драгоценных металлов у недропользователей.

Мероприятия, проводимые с целью выхода на положительный финансовый результат.

Утвержденный Советом Директоров Банка бизнес-план на 2018 год предполагает формирование и развитие эффективных бизнес-направлений в Банке, доработку продуктовой линейки Банка, адаптацию деятельности Банка к текущей экономической ситуации с целью получения прибыли в 2018 году. Все действия менеджмента Банка направлены на выполнение бизнес-плана, утвержденного Советом Директоров Банка.

В части активных операций в соответствии с рыночными тенденциями и консервативным отношением к оценке кредитного риска Банк планировал к 01.01.2019 г. нарастить объем кредитного портфеля на 9% по сравнению с началом 2018 года. По факту кредитный портфель Банка, показав рост в середине года (макс. на 15%), к концу года снизился ниже уровня начала 2018 года.

В связи с тем, что большую часть в структуре пассивов Банка занимают вклады физических лиц, наиболее серьезное внимание в 2018 году уделяется работе по удержанию текущего уровня привлечения, а также снижению стоимости заимствования. За 2018 год объем привлечения вкладов физических лиц снизился на 6%. Это связано с проводимыми Банком мероприятиями по снижению стоимости привлеченных ресурсов, так средняя стоимость привлечения по портфелю вкладов физических лиц за 2018 год была снижена Банком на 1,23 процентных пункта.

Работа по погашению просроченной задолженности ведется в соответствии с:

- регламентом по работе с пророченной задолженностью клиентов малого и среднего бизнеса в АО «Солид Банк» (утвержден Приказом №251 от 07.07.2016г.);
- регламентом по работе с пророченной задолженностью клиентов физических лиц в АО «Солид Банк».

Планы по погашению разрабатываются Управлением взыскания Департамента безопасности. Решения так же принимаются и на заседаниях Кредитного комитета Банка.

По итогам 2018 года общая сумма погашенной проблемной задолженности ЮЛ и ИП составила 360 млн. руб., восстановление резервов на 200 млн. руб.

Кроме этого были проведены мероприятия по привлечению дополнительных субординированных депозитов в сумме 700 млн. руб. (Примечание 5), что в значительной степени повлияло на стабильность уровня Капитала Банка и связанных с ним нормативов.

Так же менеджментом Банка была проведена работа по снижению стоимости привлечения субординированных депозитов, что позволило снизить за 2018 год средневзвешенную ставку по данному инструменту на 1,47 процентных пункта.

Весь год менеджментом Банка проводились мероприятия по оптимизации Операционных расходов Банка. В том числе в рамках данных мероприятий проведена оптимизация филиальной сети Банка. В 2018 году Банком были закрыты 7 нерентабельных подразделений сети из 28 подразделений на начало года, т.е. 25%. Была проведена дополнительная оптимизация штатного расписания со снижением общей

численности на 10%. Кроме этого были проведен комплекс мероприятий по оптимизации текущих хозяйственных расходов Банка, в т.ч. пересмотр арендных ставок, изменение почтовых и прочих хозяйственных затрат. Данные мероприятия позволили Банку сократить Операционные расходы в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 11% и в т.ч. расходы на ФОТ на 10%.

В будущем менеджмент Банка продолжить проводить мероприятия по выполнению бизнес-плана Банка.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации и критерий существенности.

2.1 Учетная политика Банка.

Учетная политика на 2018 год, утверждена приказом Председателя правления Банка № 763 от 28 декабря 2017 года.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами в области ведения бухгалтерского учета, Учетной политикой Банка и дополняющей её внутренними локальными документами.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах учета:

- Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период;
- Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- 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 соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Оценка активов и обязательств - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип 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).

Внутренним стандартом «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка установлено: доходы, расходы, прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных Положением № 446-П.

Доходы и расходы подразделяются в зависимости от характера и видов операции на:

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

Комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операции могут признаваться или процентными или операционными. Требования к получению комиссионных доходов, признаваемых процентными по ссудам (активам) классифицированными в III-V категорию качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета (включая внебалансовый учет) до момента, когда получение таких доходов будет признано определенным (вероятность их получения будет являться высокой или безусловной).

Операции по отражению финансового результата текущего года отражаются на лицевых счетах балансового счета № 706.

Изменение статей прочего совокупного дохода отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Внутренним стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка определены принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работников:

- Все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и

стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Такие обязательства по выплате вознаграждений возникают у Банка в порядке, установленном внутренними документами, либо вытекающие из норм законодательных актов;
- Учет обязательств/требования по выплате краткосрочных вознаграждений ведется в денежной и неденежной форме (в 2018 году выплаты в неденежной форме не проводились) и осуществляется в отношении каждого работника. Бухгалтерский учет операций отражается в соответствии с нормативными требованиями и стандартом Банка по видам выплат на лицевых счетах 60305, 60306, 60335, 60336.

2.2 Критерии существенности.

Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности для отдельных событий и операций, которые влияют или могут повлиять на финансовое состояние Банка:

- изменение в сторону повышения или понижения справедливой стоимости долевых ценных бумаг на 20% и более по отношению к их балансовой стоимости;
- не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».
- устойчивое снижение стоимости актива более чем на 10 % от их балансовой стоимости;
- существенная ошибка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Банк определяет критерием существенности сумму более 0,5 процентов от собственного капитала банка (Расчета собственных средств (капитала) Банка на дату совершения ошибочной операции).

Вышеперечисленные события, превышающие установленный Банком уровень существенности, подлежат отражению в учете для достоверного отражения финансового состояния Банка.

При выявлении существенных ошибок в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности, Банк осуществляет пересмотр годовой отчетности, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

2.3 Методы учета отдельных статей баланса.

Банком применяются следующие методы учета отдельных статей баланса:

Основные средства.

Первоначальная стоимость основных средств признается:

- Имущество, приобретенное за плату – в размере фактических затрат на его приобретение, создание, сооружение, строительство, изготовление;

- Имущество, полученное в счет вклада в уставный капитал – по стоимости, определяемой в соответствии с порядком, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

- Имущество, полученное Банком безвозмездно по любым основаниям, а также при исполнении обязательств не денежными средствами - как справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В стоимость основных средств включается налог на добавленную стоимость, включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, возмещаемые в течение срока использования данного объекта либо после окончания его использования. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, признанные в первоначальной стоимости основных средств, в дальнейшем подлежат учету по дисконтируемой стоимости с применением ставки дисконтирования.

При признании объекта основных средств Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость и амортизируемую стоимость объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта определяется на основании общедоступных данных о рыночных ценах и предполагаемого срока полезного использования данного объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта, величина которой является существенной и составляет более 20% от его первоначальной или переоцененной стоимости, признается существенной и учитывается при расчете амортизируемой величины этого объекта.

В случае признания расчетной ликвидационной стоимости несущественной величиной, а также в случае отсутствия данных о рыночных ценах и невозможности надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, амортизируемая величина объекта признается равной его первоначальной или переоцененной стоимости.

В дальнейшем пересмотр расчетной ликвидационной стоимости производится на ежегодной основе, с отражением его результатов в отчетности за отчетный год.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость объекта за вычетом ее расчетной ликвидационной стоимости. Амортизируемая величина устанавливается актом ввода в эксплуатацию и применяется в целях начисления амортизации с даты утверждения акта.

Последующая оценка объектов основных средств Банк применяется в порядке, согласно выбранной модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости для группы однородных объектов основных средств для группы однородных основных средств «здания, земля»;
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов, входящие в остальные группы однородных объектов.

Переоценка объекта основного средства производится с целью отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости объекта. Под справедливой стоимостью объекта понимается цена объекта, которая была бы получена при его продаже при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными, желающими заключить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк производит переоценку группы однородных объектов основных средств «Здания, земля» на ежегодной основе по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом.

Результаты ежегодной переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в качестве событий после отчетной даты, не позднее срока, установленного Учетной политикой Банка.

В течение календарного года переоценка основного средства проводится в случае принятия решения о переклассификации объекта и переводе его в состав временно неиспользуемой в основной деятельности, либо принятии решения о его продаже и переводе в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и отражается на дату фактического отражения в бухгалтерском учете перевода основного средства в соответствующую категорию для дальнейшего учета.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Под существенным влиянием понимается обесценение объекта на 20% и более от его балансовой стоимости.

К событиям, существенно влияющим на оценку стоимости объектов, понимаются события, информация о которых получена Банком из внешних источников и/или от структурных подразделений и должностных лиц Банка, в том числе:

- снижение справедливой стоимости значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании объекта;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия, произошли или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность с использованием объекта;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи объекта;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли или предположительно произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) объекта. Данные изменения включают простой объекта, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется объект.
- использование объекта не приносит ожидаемых экономических выгод.
- внеочередная проверка производится при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объекта, не позднее последнего рабочего дня месяца наступления таких событий. Внеочередная проверка может производиться по отдельному объекту основных средств или группе однородных основных средств.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы Банка учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на их приобретение, создание или изготовление, в том числе материальных расходов, выплата вознаграждений, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств.

Стоимость нематериальных активов, полученных безвозмездно, определяется в порядке, применяемом при определении первоначальной стоимости основных средств. При признании объекта нематериального актива амортизируемая величина устанавливается актом ввода в эксплуатацию и применяется в целях начисления амортизации с даты утверждения акта.

В случае, если на дату принятия нематериального актива срок полезного использования признается неопределенным, то по таким объектам амортизация не начисляется и Банк на ежегодной основе на конец отчетного года рассматривает наличие/отсутствие факторов, указывающих на невозможность/возможность установления срока полезного использования. В случае прекращения факторов указывающих на неопределенность полезного использования нематериального актива установленный Банком срок полезного использования и способ начисления амортизации начинают применяться, начиная с 1 января года, следующего за отчетным.

Для последующей оценки объектов нематериального актива Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Ежегодная проверка на обесценение нематериальных активов производится в порядке, установленном для основных средств.

Срок полезного использования нематериального актива и способа амортизации подлежат пересмотру на конец каждого отчетного года. Результаты такого пересмотра применяются Банком начиная с 1 января года, следующего за отчетным.

Земля, Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (далее по тексту объекты ВНОД).

Первоначальная стоимость объектов ВНОД определяется в порядке, применяемом для объектов основных средств.

Для последующей оценки объектов ВНОД Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Порядок определения стоимости имущества, оцениваемого по справедливой стоимости утвержден приказом № 294 от 08.08.2016г.

Банк оценивает объекты ВНОД, по справедливой стоимости в следующем порядке.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, он и дальше отражает данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

По объектам ВНОД, учитываемым по справедливой стоимости амортизация не начисляется.

Справедливая стоимость объектов ВНОД на обесценение не проверяется. Плановая проверка на обесценение производится ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года, по всем объектам недвижимости ВНОД.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, объектов ВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Признание объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Признание объектов основных средств, объектов ВНОД, учитываемых по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, влечет проведение переоценки объекта на дату отражения в бухгалтерском учете.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью долгосрочного актива, предназначенного для продажи, признается наименьшая стоимость из следующих двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признание объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года определена в Учетной политике Банка: оценка осуществляется при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости/ежеквартально/ежемесячно.

В последующем оценка объекта по справедливой стоимости производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

При определении справедливой стоимости объекта могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и тому подобное.

Запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее по тексту – запасы, средства труда, предметы труда).

Запасы учитываются по себестоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на их приобретение и доведение до состояния готовности к использованию.

Запасы, полученные по договорам дарения, безвозмездно по иным основаниям, учитываются по справедливой стоимости на дату признания включая затраты по доведению до состояния готовности к использованию.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость средств труда и предметов труда не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После первоначального признания объекта в составе средств труда оценка по справедливой стоимости производится не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Справедливой стоимостью средств труда, признается наименьшая стоимость из следующих двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При определении справедливой стоимости объекта могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и тому подобное.

В последующем оценка объектов средств труда по справедливой стоимости производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Результаты оценки отражаются в бухгалтерском учете при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

Предметы труда, учитываются по стоимости, которая определяется как наименьшая стоимость из следующих двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи).

После первоначального признания объекта в качестве предметов труда оценка справедливой стоимости производится не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве предмета труда.

В последующем оценка предмета труда производится ежегодно не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Запасы, средства труда и предметы труда не амортизируются.

Бухгалтерский учет по операциям с ценными бумагами строится в зависимости от того, с какой целью Банк приобретает ценные бумаги:

1) Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги этой категории оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Резервы на возможные потери по ним не формируются.

2) Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

3) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые

обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации;

4) ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги этой категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Гашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом.

Учет дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Дебиторская задолженность обесценивается на величину сформированного резерва на возможные потери, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Учет резервов.

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами.

Банк в соответствии со ст. 38 Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

Банк формируют резервы:

- по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности АО Солид Банк», создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной «индивидуальной» ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска.

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск.

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск.

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск.

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой методикой оценки риска по соответствующим портфелям.

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных настоящим Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

- на возможные потери, включая резервы по условным обязательствам не кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступившим в силу 19.03.2018 г., а так же внутрибанковским Положением о порядке формирования резерва на возможные потери АО «Солид Банк».

Учет сумм резервов на возможные потери учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Учет средств клиентов.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет финансовых обязательств.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4 Влияние внесения изменений в Учетную политику.

Изменения, внесенные в Учетную политику в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» не оказали существенного влияния на показатели финансовой отчетности Банка

Изменения в Учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В связи с опубликованием Указания ЦБ РФ от 15.02.2018 г. № 4722-У и вступлением, согласно Указанию № 4722-У от 15.02.2018 г. с 01.07.2018 г. отдельных изменений в Положении Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" Банк внес в Учетную политику Банка на 2018 г. изменения, вступающие в силу с 01.07.2018 г, касающиеся отражению переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), по сделкам, которые не признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Начиная с 01.01.2019 г. Банк вносит изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу нормативных положений Банка России Положение от 02.10.2017 г. № 604-П "Положение 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", Положение от 02.10.2017 г. № 605-П "Положение 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", Положение от 02.10.2017 г № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". На балансе Банка будут отражаться корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов, корректировки до величины оценочного резерва, доходы, расходы, входящие в расчет эффективной ставки процента, применяемой в расчете амортизированной стоимости будут отражаться равномерно в течение срока признания финансового инструмента в балансе Банка. Финансовые результаты по применению новых стандартов учета Банк отразил в составе нераспределенной прибыли /убытка прошлых лет.

2.5 Составление годовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

При подготовке к составлению годовой отчетности Банк, в соответствии Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" провел следующие мероприятия, необходимые для достоверного и полного отражения всех показателей деятельности Банка:

- Инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов,
- Инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- Проверку аналитического учета расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности
- Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года
- Ревизию кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации установлено, что фактическое наличие ценностей и средств соответствует данным бухгалтерского учёта Банка. По объектам, пришедшим в негодность и выявленным в результате инвентаризации, проведено списание.

На основании приказа руководителя Банка были проведены ревизии кассы головного офиса и всех структурных подразделений по состоянию на 01 января 2019. Отклонений от балансовых данных не установлено.

На основании выписок, полученных из расчётных центров в местах присутствия Банка по счетам, открытым в Банке России, произведена сверка по корреспондентскому счету, депонированных обязательных резервов, по счетам требований и обязательств на 01.01.2019г. Расхождений не установлено.

Сверены остатки на 01.01.2019г. по корреспондентским счетам Банка, открытым в кредитных организациях. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2019 года Банком были завершены все расчетные операции. Денежные средства по поручению клиентов, списанные с расчетных и текущих счетов в последний рабочий день года зачислены на счета получателей в Банке или

переведены через корреспондентский счет Банка для зачисления на счета получателей в тот же день. Денежные средства, поступившие в последний рабочий день 2018 года на корреспондентский счет банка, в полном объеме проведены по счетам клиентов, счетам хозяйственной деятельности, за исключением тех, в которых указаны неверно реквизиты получателей денежных средств и в отношении которых Банк принял максимально допустимые действия по их своевременному зачислению. Эти суммы зачислены на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения». Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2019 составляет – 371 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018- 1 216 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим операциям кредитной организацией рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах, в соответствии с указаниями Банка России в требуемом размере от расчётной величины.

По состоянию на 01.01.2019 проведена сверка взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств

2.6 Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.

В связи с вступлением в силу Положения № 579-П из Плана счетов бухгалтерского учета исключена глава Д «Счета депо». Указанные изменения и изменения, внесенные в Положение № 579-П в характеристику внебалансовых счетов №№ 91202, 91203, повлекли внесение изменений в Учетную политику Банка, касающиеся учета документарных ценных бумаг.

2.7 Влияние внесения изменений в Учетную политику.

Изменения в Учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

2.8 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период проведения операций по отражению корректирующих событий после отчетной даты на балансе Банка отражены операции, связанные с вступлением в силу новых стандартов бухгалтерского учета Положения от 02.10.2017 г. № 604-П "Положение 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", Положения от 02.10.2017 г. № 605-П "Положение 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", Положения от 02.10.2017 г. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Проведена классификация финансовых инструментов, отражены переносы остатков с балансовых и внебалансовых счетов в соответствии с выбранной Банком бизнес-моделью и изменением Плана счетов бухгалтерского учета.

К корректирующим событиям после отчетной даты в период составления годовой (финансовой) отчетности за 2018 год относятся операции по отражению:

- сумм полученных и уплаченных комиссий, вознаграждений по банковским операциям, расчетные услуги Банка России;
- сумм расходов за коммунальные услуги и арендная плата за арендуемые помещения, услуги связи в размере;
- налог на прибыль;
- переоценка основных средств, включая землю;
- отражение результатов пересмотра справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- отражение результатов пересмотра справедливой стоимости долгосрочных активов, средств труда, полученных по отступному, назначение которых не определено, предметов труда, предметов труда, полученных по отступному, назначение которых не определено;

Отражение на балансе Банка корректирующих событий после отчетной даты составления годового отчета, привело:

- к изменению финансового результата на 2018 год в виде увеличения убытка на 11 165 тыс. руб., в результате чего величина убытка за 2018 г. составила 134 078 тыс. руб.

В состав корректирующих событий, оказавших влияние на финансовый результат, входят следующие операции по статьям Отчета о финансовых результатах (свыше 300 т. р.):

Расходы:

Всего в сумме 27 868 тыс. руб. в т.ч.:

- «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 2 253 тыс. руб.;
- «Организационные и управленческие расходы» увеличились на 14 071 тыс. руб.;
- «Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 409 тыс. руб.;
- «Прочие операционные расходы» увеличились на 327 тыс. руб.;
- «Комиссионные и аналогичные расходы» увеличились на 1 223 тыс. руб.;
- «Расходы от уценки основных средств» увеличились на 2 605 тыс. руб.;
- «Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» увеличились на 5 567 тыс. руб.;
- «Комиссионные и аналогичные доходы» увеличились на 1 223 тыс. рублей;
- «Прочие операционные расходы» уменьшилась на 736 тыс. руб.;
- «Текущий налог на прибыль» увеличен на 513 тыс. руб.

Доходы:

Всего в сумме 8 542 тыс. руб. в т.ч.:

- «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 3 962 тыс. руб.;
- «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» увеличились на 1 104 тыс. руб.;
- «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» увеличились на 3 419 тыс. руб.

Изменение величины прочего совокупного дохода, в виде дохода 8 161 тыс. руб. произошло за счет:

- проведения переоценки основных средств, что привело к увеличению прочего совокупного дохода на 10 631 тыс. руб.

- увеличение отложенных налоговых обязательств привело к уменьшению прочего совокупного дохода на 2 040 тыс. руб.

2.9 Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события связаны с отражением сумм корректировок по финансовым активам и финансовым обязательствам в части определения справедливой стоимости, амортизированной стоимости, величины оценочного резерва финансовых инструментов и приведения их в соответствии требованиям нормативных документов Банка России и МСФО. Операции, касающиеся признания в соответствии с новым порядком учета по финансовым инструментам отражены Банком с применением счета по учету нераспределенной прибыли/убытка согласно решению, принятому полномочным органом Банка.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Общая величина активов Банка по сравнению с данными на 01.01.2018 уменьшилась незначительно, на 1% или на 21 084 тыс. руб. и составляет по состоянию на 01.01.2019 величины 10 298 714 тыс. руб.

Структура активов Банка представлена ниже:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 817 267	66	7 323 403	71
Средства в финансовых институтах	333 734	3	413 138	4
Инвестиции в ценные бумаги	1 096 817	11	193 963	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 576 954	15	1 884 602	18
Прочие активы	473 942	5	504 692	5
Всего активов	10 298 714	100	10 319 798	100

В течение 2018 года структура активов Банка существенно не менялась: доля кредитного портфеля в активах составила 66% (снизилась на 5% по сравнению с 31 декабря 2017 года). Общий объем кредитного портфеля Банка составил 6 817 267 тыс. руб. (вырос на 506 136 тыс. руб. по сравнению с 31 декабря 2017 года).

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства	175 515	183 595
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	187 517	271 653
Обязательные резервы	54 765	56 141
	242 282	327 794
Средства в кредитных организациях:		
- в кредитных организациях Российской Федерации	53 234	68 605

- в кредитных организациях других стран	39 285	17 806
Резервы под остатки на корреспондентских счетах	(1 067)	(1 067)
	91 452	85 344
Денежные средства и их эквиваленты	564 014	596 733

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года резервы под остатки на корреспондентских счетах созданы по средствам:

– в НКО ЗАО «МИГОМ» в размере 629 тыс. рублей. Приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-332 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» НКО ЗАО «МИГОМ» (г. Москва) с 18.03.2014.

– в Банк «Новый Символ» (АО) в размере 437 тыс. рублей. Приказом Банка России от 27.11.2017 № ОД-3320 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации с 27.11.2017.

На 1 января 2019 и на 1 января 2018 года все остатки средств на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» не были ни просроченными, ни обесцененными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации федерального займа	519 962	192 518
Биржевые облигации ООО «Солид-Лизинг»	135 843	-
	655 805	192 518

На 1 января 2019 года на балансе Банка имелись облигации федерального займа (далее - ОФЗ), документарные именные, эмитент Минфин РФ.

Выпуск 29009 с переменным купонным доходом, в количестве 10 000 штук, размер купона 8,61% годовых, дата выплаты купона 22.05.2019г., дата погашения 05.05.2032г.

Выпуск 26221 с постоянным купонным доходом, в количестве 330 000 штук, размер купона 7,7% годовых, дата выплаты купона 10.04.2019г., дата погашения 23.03.2033г.

Выпуск 25083 с постоянным купонным доходом, в количестве 200 000 штук, размер купона 7,00% годовых, дата выплаты купона 19.06.2019г., дата погашения 25.12.2019г.

На 1 января 2019 года на балансе Банка имелись биржевые облигации, эмитент ООО «Солид-Лизинг», процентные документарные на предъявителя. Выпуск БО-001Р-02 в количестве 80 000 штук, размер купона 13,00% годовых, дата выплаты купона 24.09.2019г., дата погашения 19.09.2023г. Выпуск БО-001Р-03 в количестве 54 795 штук, размер купона 13,00%, дата выплаты купона 16.03.2020г., дата погашения 11.12.2023 г.

На 1 января 2019 ОФЗ выпуск 26221 в количестве 330 000 штук и ОФЗ выпуск 25083 в количестве 200 000 штук были переданы в РЕПО НКО НКЦ (АО) сроком на 12 дней, дата расчетов по первой части сделки 28.12.2018. Общая сумма ОФЗ в РЕПО на 01.01.2019 составила 508 537 тыс. руб.

На 1 января 2018 года на балансе Банка имелись ОФЗ с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26221, эмитент Минфин РФ, в количестве 188 094 штук, размер купона 7.7% годовых, дата выплаты купона 11.04.2018г., дата погашения 23.03.2033г.

3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017		Отклонение
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	
Кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	5 051 332	64	5 338 958	64	(287 626)
Кредиты физическим лицам	1 400 422	18	1 108 450	13	291 972
Средства, размещенные в других банках	1 027 992	13	1 362 969	16	(334 977)
Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	100 379	2	101 379	2	(1 000)
Прочие размещенные средств, признаваемые ссудами	48 704	-	36 685	-	12 019
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	134 124	2	81 082	1	21 714
Просроченные гарантии (раскрытые гарантии)	30 600	-	29 142	-	1 458
Депозиты, размещенные в Банке России	60 000	1	320 000	4	(260 000)
Вложения в приобретения права требования	13 261	-	-	-	13 261
	7 866 814	100	8 378 665	100	(511 851)
Резервы на возможные потери	(1 049 547)	13	(1 055 262)	13	(59 013)
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 817 267	87	7 323 403	87	(506 136)

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе регионов Российской Федерации.

Юридические лица (в т.ч. ИП):

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Остаток зadolженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток зadolженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Москва и Московская обл.	1 534 904	30	1 639 120	31
Хабаровский край	869 215	17	688 696	13
Республика Татарстан	795 162	16	669 203	13
Камчатский край	401 128	8	403 126	8

Республика Башкортостан	347 698	7	350 042	6
Приморский край	251 950	5	542 938	10
Республика Саха (Якутия)	135 543	3	258 288	5
Амурская область	159 258	3	82 092	1
Пермский край	-	-	179 392	3
Иркутская область	50 005	1	133 431	2
Тульская область	83 394	2	90 763	2
Удмуртская Республика	253 956	5	151 791	3
Еврейская автономная область	32 498	1	45 566	1
Прочие регионы	136 620	2	104 510	2
	5 051 332	100	5 338 958	100

За 2018 год зафиксировано снижение ссудной задолженности юридических лиц на 287 млн. руб. или 5%, при этом структура территориального распределения ссудной задолженности значительным изменениям не подверглась.

Физические лица:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Камчатский край	319 416	23	265 959	24
Приморский край	188 178	13	156 459	14
Республика Татарстан	178 983	13	115 987	10
Республика Башкортостан	122 891	9	135 505	12
Хабаровский край	119 903	9	127 266	11
Сахалинская область	77 367	5	63 483	6
Москва и Московская обл.	44 522	3	35 995	3
Удмуртская Республика	58 650	4	24 879	2
Республика Саха (Якутия)	58 780	4	28 583	3
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	37 787	3	45 799	4
Иркутская область	55 573	4	22 875	2
Амурская область	46 813	3	36 126	3
Тульская область	26 393	2	24 768	2
Еврейская автономная область	7 202	1	18 140	2
Прочие регионы	57 963	4	6 626	1
	1 400 422	100	1 108 450	100

За 2018 года зафиксирован прирост ссудной задолженности физических лиц на 291 млн. руб. или на 26%, при этом структура территориального распределения ссудной задолженности значительным изменениям не подверглась.

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	5 051 332	100	5 338 958	100

добыча полезных ископаемых	304 204	6	52 714	1
обрабатывающие производства	716 339	14	633 450	12
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	27 691	1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 364	1	89 141	2
строительство	461 457	9	184 069	3
транспорт и связь	321 824	6	177 530	3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта и бытовых изделий	1 387 622	27	1 449 634	27
финансовые институты	1 481 432	29	1 666 708	31
прочие виды деятельности	317 090	7	1 058 021	20
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 949 196	78	5 067 794	95
Кредиты физическим лицам	1 400 422	100	1 108 450	100

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшейся до полного погашения приведена в таблице:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
до востребования	224 082	130 736
менее 30 дней	1 093 476	1 727 482
31-90 дней	462 210	464 559
91-180 дней	457 372	379 705
181-365 дней	505 170	773 214
более 1 года	4 355 178	4 423 465
Просроченные ссуды	769 326	479 504
	7 866 814	8 378 665
Резерв на возможные потери	(1 049 547)	(1 055 262)
Чистая ссудная задолженность	6 817 267	7 323 403

Средства, размещенные в кредитных организациях:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозиты, размещенные в Банке России	60 000	320 000
Средства, размещенные в других банках	1 027 992	1 362 969
	1 087 992	1 682 969

На 1 января 2019 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018
Центральный банк Российской Федерации	09.01.2019	6.75	60 000

На 1 января 2018 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
Центральный банк Российской Федерации	09.01.2018	6.75	320 000

На 1 января 2019 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2018
ПАО Сбербанк	09.01.2019	7.50	500 000
АО «Россельхозбанк»	09.01.2019	7.00	500 000
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	27 232
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	760
			1 027 992

На 1 января 2018 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
ПАО Сбербанк	09.01.2018	7.25	500 000
Банк ВТБ (ПАО)	09.01.2018	7.25	300 000
Банк ВТБ (ПАО)	09.01.2018	7.00	200 000
АО «Россельхозбанк»	09.01.2018	6.75	350 000
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	8 870
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	4 099
			1 362 969

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы представлена ниже:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации ООО "Солид-Лизинг"	8 600	889
Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»	25 337	-
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный -2"	4 925	-
Резерв на возможные потери	(1 855)	(18)
	37 007	871

На 1 января 2019 года на балансе на балансе Банка имелись:

- Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО "Солид-Лизинг": серии КО_СЛ-007 в количестве 8 374 штук, размер купона 12% годовых, дата выплаты купона 10.04.2019, дата погашения 05.04.2023;

- Неконвертируемые процентные документарные коммерческие облигации на предъявителя ООО "Глобал Факторинг Нетворк Рус": серии КО-П01 в количестве 25 000 штук, размер купона 12% годовых, дата выплаты купона 22.05.2019, дата погашения 22.05.2019;

- Инвестиционные паи ЗПИФН «Солид Рентный - 2» в количестве 1 штука, на сумму 4 925 тыс. руб., а также созданный по ним резерв на возможные потери в сумме 49 тыс. руб. Вложения в паи закрытого инвестиционного фонда составили 2,32% участия в его уставном капитале.

На 1 января 2018 года на балансе Банка имелись:

- Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО "Солид-Лизинг":

- серии КО_СЛ-003 в количестве 119 штук, размер купона 12% годовых, дата выплаты купона 13.09.2018, дата погашения 08.09.2022;

- серии КО_СЛ-004 в количестве 755 штук, размер купона 12% годовых, дата выплаты купона 14.05.2018, дата погашения 07.11.2022.

3.5 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые для погашения были представлены:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Купонные облигации Банка России	404 005	-
Облигации АО «ДОМ.РФ»	-	574
	404 005	574

На 1 января 2019 на балансе Банка имелись купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск КОБР-15-об, в количестве 400 000 штук, размер купона 7,75%, дата погашения 13.02.2019 год.

В 1 квартале 2018 года АО АИЖК было переименовано в АО «ДОМ.РФ»

На 1 января 2018 года на балансе банка имелись облигации АО «ДОМ.РФ», облигации процентные амортизационные документарные на предъявителя, выпуск А10, в количестве 2 350 штук, размер купона 8.05% годовых, дата погашения 15.11.2018 год.

3.6 Текущий и отложенный налог на прибыль.

Основными компонентами текущего налога на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам государств – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании

приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года. Ставка налога составляет 15%;

- налог на прибыль, рассчитанный как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	4 356	6 661
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20 %	-	12 009
	4 356	18 670

Требования и обязательство по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Требования по текущему налогу на прибыль	6 629	4 130
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(462)
	6 629	3 668

Налог на доходы по ценным бумагам государств участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательство по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Отложенный налоговый актив	37 025	111 928
Отложенное налоговое обязательство	(54 709)	(127 572)
	(17 684)	(15 644)

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определены Банком с учётом требований положений N 579-П и 409-П.

Налоговый эффект от временных разниц возник по следующим статьям:

	Налоговый эффект от временных разниц	
	отражаемый по учету финансового результата	отражаемый на счетах по учету добавочного капитала
Убыток, перенесенный на будущее по налогу на прибыль за 2015	(37 025)	-
Долговые обязательства (с учетом переоценок)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность (проценты начисленные)	(232 121)	-
Сумма процентов не признанная в ОН (непокрытая резервом)	(89 702)	-
Кредиты и дебиторская задолженность (комиссии по банковским гарантиям)	(19 474)	-
Кредиты, списанные за счет ранее созданных резервов (счет 91802)	0	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(7 507)	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	(1 986)	-
Основные средства за вычетом амортизации	13 522	14 970
Земля в собственности	(47)	75
Земля временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по СС	(1 304)	-
Земля временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	(133)	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности за вычетом амортизации	4 898	2 559
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	131 057	81
Убыток от реализации амортизируемого имущества, перенесенный на будущее	(3 237)	-
Резервы не участвующие в НОБ	(47 505)	-
Резервы по сомнительным долгам, принятым в НОБ	76 821	-
Переоценка ЦБ	(4 950)	-
Прочие активы	341	-
	0	17 685

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В качестве объекта основного средства признается объект, представляющий собой материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в целях осуществления основной деятельности, административно-хозяйственной деятельности в течение периода, превышающего более чем 12 месяцев, перепродажа которого не предполагается и одновременно выполняются следующие условия:

- Первоначальная стоимость надежно определена;
- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (либо его часть) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) 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 при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Переоценка основных средств проводится в отношении группы однородных объектов (недвижимость, земля), к остальным объектам основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка основных средств осуществляется на ежегодной основе и отражает справедливую стоимость объекта на конец отчетного года.

По состоянию на конец отчетного 2018 года Банк провел переоценку основных средств, пересмотр справедливой стоимости объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по отступному, временно неиспользуемых в основной деятельности).

По состоянию за 31.12.2018 года Банк провел оценку недвижимости, земельных участков, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Цель проведения оценки: определение справедливой стоимости объектов оценки.

Оценка объектов проведена с привлечением ООО «СВОТ компани», оценщик Ландо Олег Семенович, Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» регистрационный номер 964 от 14.01.2008г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 002369-1 от 25.01.2018 г., сроком действия до 25.01.2021 г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка движимого имущества» № 008350-2 от 29.03.2018 г., сроком действия до 29.03.2021 г. стаж работы оценщика более 16 лет.

Местонахождение ООО «СВОТ компани»: 127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, 157, стр.19, ИНН 7716677580, КПП 771401001, ОГРН № 507746000918. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 08.12.2010 г.

Стоимость недвижимости (включая землю), временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости, проверке на обесценение не подвергается. Оценка справедливой стоимости осуществляется в течение месяца, в котором объект принят к учету и ежегодно на конец отчетного года.

По состоянию на 1 января 2019 года основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружения, запасы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	835 725	1 012 301
Основные средства	406 475	602 261
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	137 725	93 710
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	70 941	73 056
Нематериальные активы	78 451	84 529

Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	39 592	12 951
Земля	4 511	4 278
Запасы	882	1 247
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	170	170
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов	-	99
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение	2 382	-
	1 576 954	1 884 602

	Основ- ные средства	Земля	Недвижи- мость, временно не используемая	Земля, временно не используе- мая	Запа- сы	Вложе- ния в соору- жение и приоб- речение НВНОД.	Вло- жения в соору- жение ОС	Вло- жение в НМА	Нема- тери- альные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость										
31 декабря 2016	879 270	4 328	1 220 532	117 807	1 683	-	165	-	94 752	2 318 537
Приобретение	61 319	-	32 508	36 242	13 429	-	1 939	99	1 200	146 736
Выбытие	(58 495)	-	(68 864)	(18 979)	(13 783)	-	(1 934)	-	-	(162 055)
Переоценка	(56 553)	(51)	(62 466)	(5 913)	-	-	-	-	-	(124 983)
Переводы	(69 477)	-	(15 699)	(43 150)	(82)	-	-	-	-	(128 408)
Восстановление накопленной амортизации при переводе основного средства в состав НВОД	(78 742)	-	-	-	-	-	-	-	-	(78 742)
31 декабря 2017	677 322	4 277	1 106 011	86 007	1 247	-	170	99	95 953	1 971 086
Приобретение	75 445	-	34 324	2 946	11 677	2 977	1 719	175	204	129 468
Выбытие	(55 414)	-	(424 817)	(1 109)	(1 204)	-	(1 719)	(274)	0	(495 375)
Переоценка	8 441	234	35 792	669	-	-	-	-	-	45 136
Переводы	(215 705)	-	222 240	22 020	-	-	-	-	-	28 555
Восстановление накопленной амортизации при переводе основного средства в состав НВОД	(22 628)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 628)
31 декабря 2018	467 461	4 511	973 550	110 533	882	2 977	170	-	96 157	1 656 241
Накопленная амортизация и обесценение										
31 декабря 2016	(131 110)	-	-	-	-	-	-	-	(5 611)	(136 721)
Амортизация	(31 917)	-	-	-	-	-	-	-	(5 812)	(37 729)
Списано/восста- новлено при выбытии	91 042	-	-	-	-	-	-	-	-	91 042
31 декабря 2017	(71 985)	-	-	-	-	-	-	-	(11 423)	(83 408)
Амортизация	(18 257)	-	-	-	-	-	-	-	(6 283)	(24 540)

Списано/восстановлено при выбытии	29 491	-	-	-	-	-	-	-	-	29 491
31 декабря 2018	(60 751)	-	-	-	-	-	-	-	(17 706)	(78 457)
Остаточная балансовая стоимость										
Резерв под обесценение 31 декабря 2016 г.	(6 332)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 332)
31 декабря 2016	741 828	4 328	1 220 532	117 807	1 683	-	165	-	89 141	2 175 484
Резерв под обесценение 31 декабря 2017 г.	(3 076)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 076)
31 декабря 2017	602 261	4 277	1 106 011	86 007	1 247	-	170	-	84 529	1 884 502
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 г.	(235)	-	-	-	-	(595)	-	-	-	(830)
31 декабря 2018	406 475	4 511	973 550	110 533	882	2 382	170	-	78 451	1 576 954

В течение 2018 года Банк в рамках договора купли - продажи осуществил операцию по приобретению инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда. Вложение в паи закрытого инвестиционного фонда составило 100% участия в уставном капитале закрытого паевого инвестиционного фонда. Вложение в паи оплачено Банком путем передачи недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности по цене сделки 418 544 млн. руб., подтвержденной независимым оценщиком.

В проведенной сделке с баланса Банка выбыли объекты недвижимости, учитываемые в составе недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости в сумме 418 544 млн. руб.

В 2018 г. Банк реализовал автотранспорт и автотехнику на 8 088 тыс. руб.

Банк в связи с закрытием внутреннего структурного подразделения реализовал недвижимое имущество на сумму 1867 тыс. руб.

Согласно Определению Арбитражного суда Хабаровского края с баланса Банка выбыло имущество в сумме 6892 тыс. руб. и восстановлена задолженность заемщика, ранее принятое в счет погашения просроченной задолженности.

По состоянию за 31.12.2018 в отношении прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отсутствуют ограничения прав.

В отношении движимого имущества право собственности не оформлено в сумме балансовой стоимости объектов 1 230 тыс. руб., в том числе:

-Автотехника и транспорт - 1 230 тыс. руб.

В отношении данных объектов Банк проводит мероприятия по установлению прав собственности.

Аренда.

В 2018 году для целей осуществления основной деятельности Банком арендовал площади нежилых помещений и заключал договоры операционной аренды с правом досрочного прекращения и наличием прав на продление срока аренды. Арендная плата по условиям заключенных договоров не включает в себя стоимость коммунальных услуг.

Договора аренды содержат условия пересмотра цены за пользование арендованными площадями. По состоянию на 31.12.2018 г. договора на получение площадей в аренду являются действующими.

В 2018 году Банк выступал в качестве арендодателя и на договорных условиях предоставлял в операционную аренду неиспользуемые площади недвижимого имущества основных средств и иного имущества, входящего в состав основных средств, а так же недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Договора на предоставление аренды содержат условия пересмотра цены за пользование арендованными площадями и иным переданным в аренду имуществом. Арендная плата по условиям заключенных договоров не включает в себя стоимость коммунальных услуг и возмещается арендаторами Банку по фактически понесенным затратам.

За 2018 г. расходы Банка по арендной плате по арендованному имуществу составили 45 358 тыс. руб.

Договорами аренды предусмотрено право досрочного прекращения аренды.

За 2018 г. Банком получены доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 5 847 тыс. руб., доходы от сдачи недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности составили 28 256 тыс. руб.

Величина арендной платы определена сторонам, не являющимися взаимосвязанными лицами определена соглашением сторон и признана Банком соответствующая рыночной цене.

На балансе Банка отсутствуют объекты учета, созданные Банком. Нематериальные активы классифицированы по срокам полезного использования, объекты с неуставленным сроком полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом.

По состоянию за 31.12.2018 г. объектов основных средств, нематериальных активов, имеющих признаки обесценения не установлено.

3.8 Прочие активы.

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Активы финансового характера всего, в том числе		
Требования по процентам	44 382	52 091
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях/требования по платежам	53 888	15 158
Суммы до выяснения	980	12 736
Незавершенные расчеты	-	6 076
Прочие финансовые активы	76	63
Резервы под обесценение	(30 956)	(39 842)
	<u>68 370</u>	<u>46 282</u>
Активы нефинансового характера всего, в том числе		
Дебиторская задолженность	266 732	202 433
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	2 359	7 502
Расходы будущих периодов	2 088	5 174
Расчеты с бюджетом	4	9
Расчеты с работниками	2 459	105
Прочие нефинансовые активы	11 146	11 145
Резервы под обесценение	(98 340)	(67 611)
	<u>186 398</u>	<u>158 757</u>
Итого прочих активов	<u>254 773</u>	<u>205 039</u>

Структура обязательств банка представлена ниже:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Средства клиентов	8 331 430	92	8 526 378	95
Средства банков	473 686	5	-	-
Прочие пассивы	238 780	3	404 523	5
Всего обязательств	9 043 896	100	8 930 901	100

Доля средств клиентов в структуре обязательств банка составила 92% от совокупных обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Объем срочных депозитов, привлеченных Банком на 01.01.2019 составил 79% от общего объема обязательств. Доля текущих счетов составила 10% соответственно. Основная часть срочных средств клиентов - 78% представляет собой вклады физических лиц, в то время как на долю корпоративных клиентов и клиентов из сегмента малого бизнеса приходится 22% клиентских депозитов.

3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года таких сделок у Банка не было.

3.10 Средства кредитных организаций.

На 1 января 2019 года средства кредитных организаций были представлены привлеченными средствами от НКО НКЦ (АО) по сделке прямого РЕПО.

	Дата возврата	Процентная ставка, %		31 декабря 2018
		мин.	макс.	
НКО НКЦ (АО)	09.01.2019	7.31	7.50	473 686

На 1 января 2018 года средств кредитных организаций на балансе Банка не было.

3.11 Средства на счетах клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	3 158	2 766
Срочные депозиты	-	-
	3 158	2 766
Прочие юридические лица (в т.ч. ИП)		
Текущие / расчетные счета	915 196	1 173 624
Срочные депозиты	1 576 750	1 125 412
	2 495 104	2 299 036
Физические лица		
Счета до востребования	265 388	298 634
Срочные вклады	5 570 938	5 925 942
	5 836 326	6 224 576
Итого средств клиентов	8 331 430	8 526 378

3.12 Прочие обязательства.

Объем и структура прочих обязательств представлены ниже:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по процентам	55 573	51 129
Расчеты с работниками	37 538	32 583
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	33 200	42 111
Расчеты с кредиторами	6 089	17 156
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	371	1 204
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	493	1 481
Доходы будущих периодов	91	2 066
Прочее	4 216	1 998
	137 571	149 728

3.13 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Прирост (снижение)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах:			
- по выданным банковским гарантиям	37 846	118 639	(80 793)
- по неиспользованным кредитным линиям	8 654	8 122	532
	46 500	126 761	(80 261)
Резервы по прочим требованиям	-	-	
Итого резервы на возможные потери	46 500	126 761	(80 261)

3.14 Средства акционеров (участников).

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 зарегистрированный Уставной капитал Банка составляет 1 410 610 250 рублей. Акционерами общества являются как физические, так и юридические лица.

Доли участия в капитале Банка приведены в таблице ниже:

Акционер	Кол-во акций	Сумма, тыс. руб.	% владения
ООО «Солид-Кама»	377 411	660 469	46.82
Sawada Holdings Co., Ltd	322 425	564 244	40.00
Петров Василий Юрьевич	48 316	84 553	5.99
Семернин Владимир Владимирович	36 434	63 760	4.52
ООО «АВГА»	21 437	37 515	2.66
Прочие	40	69	0.01
	806 063	1 410 610	100

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 750 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

3.15 Внебалансовые обязательства.

Безотзывные обязательства Банка представлены следующими инструментами:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	377 388	632 209
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	354 921	283 276
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	204 719	335 644
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	80 441
	937 028	1 331 570

3.16 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

В течение 2018 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

3.17 Информация об объединении бизнесов.

Объединения бизнесов в Банке в 2018 году не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам работы за 2018 год составили процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц, которые снизились на 29 млн. руб. или на 3% по сравнению с 2017 годом и составили 948 млн. руб. Основным фактором снижения процентных доходов стало уменьшение размера кредитного портфеля и снижение его доходности.

Процентные расходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 11% и составили 573 млн. руб. Основной причиной снижения процентных расходов стало снижение объема привлеченных средств клиентов, на фоне проводимых Банком мероприятий по снижению стоимости пассивов.

Чистые процентные доходы по итогам 2018 года по сравнению с 2017 годом выросли на 43 млн. руб. или на 13%.

По итогам 2018 года комиссионные доходы снизились на 35% по сравнению с 2017 годом и составили 199 млн. руб. Основной причиной снижения комиссионных доходов стало снижение доходов от выдачи банковских гарантий.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 2018 год составили 230 млн. руб., что на 20% выше результата за 2017 год.

За 2018 год убыток Банка составил 134 млн. руб.

4.1 Информация о процентных доходах и расходах.

Ниже представлены процентные доходы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
от размещения средств в кредитных организациях:		
в Банке России	20 811	35 065
в кредитных организациях	12 912	6 897
	33 723	41 962

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:

юридическим лицам (в т.ч. ИП)	707 786	739 461
физическим лицам	168 491	151 493
	876 277	890 954

от вложений в ценные бумаги:

Российской Федерации	30 633	43 796
прочих	7 443	235
	38 076	44 031

Процентные доходы

И процентные расходы:

948 076

976 947

31 декабря 2018

31 декабря 2017

по привлеченным средствам кредитных организаций:

Банка России	54	7 540
кредитных организаций	5 427	617
	5 481	8 157

по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:

физических лиц	434 890	547 553
юридических лиц (в т.ч. ИП)	132 911	89 525
	567 801	637 078

Процентные расходы

573 282

645 235

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

374 794

331 712

4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Ниже приведена таблица по изменению резерва на возможные потери:

	31 декабря 2017	Восстановле ние (доходы) резерва	Формирован ие (расходы) резерва	Перенос на другой счет/ Гашение задолженнос ти за счет резерва	31 декабря 2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 055 262)	785 930	(854 078)	73 863	(1 049 547)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 067)	-	-	-	(1 067)
Начисленные процентные доходы	(486)	7 220	(7 539)	32	(773)
Начисленные процентные доходы (просроченные проценты)	(26 634)	7249	(2 615)	2 580	(19 420)
Изменение резерва на возможные потери	(1 083 449)	800 399	(864 232)	76 475	(1 070 807)
			31 декабря 2018	31 декабря 2017	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			310 961	519 442	

4.3 Информация о доходах и расходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	14 677	31 345
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(47 719)	(54 612)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 042)	(23 267)

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25	-
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25	-

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, удерживаемые до погашения	-	-
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, удерживаемые до погашения	(30)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	(30)	-

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формой	143 792	98 591
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формой	(143 314)	(94 348)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	478	4 243

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	653 821	330 223
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(631 287)	(316 228)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 534	13 995

Доходы и расходы от операций с драгоценными металлами:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	1 179 030	457 336
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(630 546)	(140 366)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	268 255	147 634
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(587 191)	(273 720)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	<u>229 548</u>	<u>190 884</u>

4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доходы от участия в ЗПИФ	2 046	-
Доходы от реализации паев ЗПИФ	468	-
	<u>2 514</u>	<u>-</u>

4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.

Комиссионные доходы:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	91 893	218 613
от осуществления переводов денежных средств	29 864	22 869
от открытия и ведения банковских счетов	28 353	21 180
от расчетного и кассового обслуживания	20 442	18 044
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21 797	14 226
от операций с валютными ценностями	-	44
Другие комиссионные доходы	6 770	11 298
	<u>199 120</u>	<u>306 274</u>

Комиссионные расходы:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	23 774	95 464
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 234	9 089
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 040	3 691
по операциям с валютными ценностями	797	534
другие комиссионные расходы	577	373
	<u>38 422</u>	<u>109 151</u>

4.6. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

	31 декабря 2017	Восстановле ние (доходы) резерва	Формирован ие (расходы) резерва	31 декабря 2018
Облигации ООО "Солид-Лизинг"	(18)	7 999	(9 787)	(1 806)
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный -2"	-	4 618	(4 667)	(49)
Изменение резерва на возможные потери	(18)	12 617	(14 454)	(1 855)

4.7 Изменение резерва по прочим потерям.

	31 декабря 2017	Восстановлен ие (доходы) резерва	Формирован ие (расходы) резерва	Перенос с(на) счет резерва/Гаше ние задолженнос ти за счет резерва	31 декабря 2018
Условные обязательствам кредитного характера	(126 761)	439 200	(358 939)		(46 500)
Другие активы	(74 844)	72 415	(101 232)	(9 452)	(109 570)
Изменение резерва по прочим потерям	(201 605)	511 615	(460 171)	(9 452)	(159 613)

4.8 Прочие операционные доходы.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы от операций с учтенными векселями	100 000	-
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	70 725	76 237
Доходы от операций с предоставленными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	14 999	4 077
Доходы от аренды	6 560	12 945
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	19 389	3 114
Другие операционные доходы	4 440	15 721
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	44 999
Консультационные и аналогичные услуги	951	1 022
Итого прочие операционные доходы	217 064	158 115

4.9 Операционные расходы.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы на содержание персонала	512 666	562 926
Страхование	186 517	200 247
Аренда	45 387	44 461
Амортизация основных средств	17 678	31 909
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	28 223	61 954
Связь	19 187	20 746
Охрана	8 884	9 944
Расходы от выбытия имущества	9 309	15 961
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17 394	1 002
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	12 132	18 652
Списание стоимости материальных запасов	8 326	
Реклама	7 055	6 355
Амортизация нематериальных активов	6 283	5 812
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	16 050	4 395
Аудит	2 902	4 725
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 575	238
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.	3 131	150 995
Списание стоимости материальных запасов		8 669
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	5 675	207
Расходы от уценки основных средств		35
Прочие	158 028	50 857
	1 066 402	1 203 090

4.10 Информация о вознаграждении работникам.

В Банке создан Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров. Комитет состоит только из членов Совета директоров, не являющихся членами исполнительных органов Банка. Состав Комитета утвержден Советом директоров 17.11.2014 г., Протокол заседания № 24. В состав Комитета входят: Семернин В.В., Ёсиаки Мисима, Семернин А.В.

Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по назначениям и вознаграждениям обладают достаточной квалификацией:

Семернин В.В. – Высшее образование: Всесоюзный юридический заочный институт, год окончания 1979, специальность: правоведение, квалификация: юрист.

Высшее образование. Хабаровский институт народного хозяйства. Год окончания 1984. Специальность: Планирование промышленности. Квалификация: Экономист.

Дополнительное профессиональное образование. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права.

Ученая степень – кандидат юридических наук.

Ёсиаки Мисима – Высшее образование-бакалавриат. Отару Университет коммерции, о. Хокайдо, Япония (Otaru University of Commerce, Hokkaido, Japan). Год окончания 1988.

Ученая степень: Бакалавр экономики (B.A. in Economics).

Семернин А.В. - Высшее образование - бакалавриат. Нортумбрийский университет в Ньюкасле, Великобритания (University of Northumbria at Newcastle, Great Britain). Год окончания 1998. Ученая степень: Бакалавр юридических наук (LLB Degree).

Лондонская школа экономики и политических наук, Великобритания (London School of Economics and Political Science, Great Britain). Год окончания 1999.

Ученая степень: Магистр права (LLM Degree).

В компетенцию Комитета входит:

- Обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью менеджмента Банка в отношении кадровой политики.

- Определение критериев оценки работы и требований, предъявляемых к высшему менеджменту:

- руководителям Банка;
- управленческому персоналу Головного и дополнительных офисов Банка, а также его филиалов.

- Предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по кандидатам должностных лиц, назначения (освобождения) которых осуществляются по согласованию с Советом директоров Банка. Если принятие соответствующих кадровых решений относится не к компетенции Совета директоров, а к компетенции исполнительных органов Банка, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Совет директоров вправе формулировать предложения по кадровым решениям для исполнительных органов.

- По результатам предварительного рассмотрения и подготовки проектов решений по кандидатам должностных лиц, назначения (освобождения) которых осуществляются по согласованию Совета директоров банка, Комитетом по назначениям и вознаграждениям составляется Протокол, на основании которого Совет директоров будет согласовываться соответствующее решение о назначении (освобождении) должностных лиц следующей номенклатуры:

- заместитель Председателя Правления;
- руководители Дирекций, департаментов;
- руководители Службы внутреннего контроля/аудита;
- руководители Службы экономической безопасности;
- руководители Службы персонала (HR); управляющие филиалами.

- Предварительная оценка кандидатур на руководящие должности в Банке.

- Предварительное рассмотрение предложений о досрочном прекращении полномочий должностных лиц, в деятельности которых выявлены нарушения или недостатки, несовместимые с их дальнейшим пребыванием на руководящей должности.

- Предварительное рассмотрение Положений о мотивации персонала: определение форм поощрений и вознаграждений, выплачиваемых различным категориям работников Банка.

- Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета директоров и исполнительных органов Банка.

- Осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- Выработка предложений по определению существенных условий договоров с членами Совета директоров и исполнительных органов Банка.

- Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительных органов Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатов.

- Предварительная проверка содержания годового отчета, представляемого общему собранию акционеров Банка, в части общего размера вознаграждения

(компенсации расходов), выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года. Предоставление рекомендаций Совету директоров.

- Контроль исполнения решений в области кадровой политики и мотивации персонала, принимаемых Советом директоров Банка.
- Обеспечение эффективного взаимодействия с менеджментом Банка.
- Содействие разрешению конфликтов интересов, связанных с деятельностью менеджмента Банка и членов Совета директоров.

Комитетом по назначениям и вознаграждениям за 2018 год проведено 13 заседаний.

Вознаграждение членов Комитета по назначениям и вознаграждениям не выплачивалось.

По состоянию на 1 января 2019 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 384 человека (на 1 января 2018 года - 454 человека).

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Заработная плата и премии	408 191	448 441
Страховые взносы в фонды	104 475	114 485
	512 666	562 926

Долгосрочные вознаграждения работникам.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам АО «Солид Банк» выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);
- пособие по долгосрочным нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсии, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В 2018 и 2017 годах долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2018 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала

осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О Методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера.

Балансовые активы и внебалансовые требования участвуют в расчете с учетом коэффициентов риска.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке установлены процедуры ежедневного мониторинга и осуществляется ежедневный прогноз размера капитала.

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 14,5 % (на 1 января 2018 г. – 9,5%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%, достаточность Базового капитала не менее 4,5%, достаточность Основного капитала не менее 6,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности капитала.

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала)	13 475 538	15 478 026
необходимые для определения достаточности базового капитала	13 879 204	15 962 441
необходимые для определения достаточности основного капитала	13 879 204	15 945 515
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7,8	7,9
Достаточность основного капитала	9,9	9,2
Достаточность собственных средств (капитала)	14,5	9,5

В 2018 году изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом не было. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам 2018 года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Величина уставного капитала Банка за отчетный период не менялась и составляет на отчетную дату 1 410 610 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован из 806 063 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 750 руб. каждая.

Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Размещенные обыкновенные акции являются голосующими. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставом Банка не установлены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, а также о максимальном количестве голосов на одного акционера. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции и иные ценные бумаги не допускается.

На отчетную дату Банк не имеет обязательств перед акционерами по исполнению опционов и иным аналогичным договорам.

Банк в предыдущем отчетном периоде и в течение отчетного периода не приобретал размещенные акции у акционеров по решению Совета директоров с целью их последующей реализации.

На отчетную дату остатка по статье «собственные акции, выкупленные у акционеров» нет.

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Источники Базового капитала

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал	1 410 610	1 410 610
Эмиссионный доход	-	112 151
	1 410 610	1 522 761

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В 2018 году сумма эмиссионного дохода была направлена на погашение убытков полученных за 2017 год.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нераспределенная прибыль (убыток)	-	-
прошлых лет	(289 731)	(241 885)
отчетного года	(289 731)	(241 885)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Резервный фонд	42 337	42 337

Источники Добавочного капитала

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход	290 000	290 000

Инструменты добавочного капитала включают в себя бессрочные субординированные займы, т.е. с неопределенным сроком погашения.

Состав бессрочных субординированных займов на 1 января 2019 года не изменился по сравнению с началом отчетного периода:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определен	8	140 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определен	9.5	150 000
			290 000

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы с установленным сроком погашения, являются инструментами Дополнительного капитала, подлежащими амортизации при включении в расчет Собственных средств (капитала), информация по ним представлена ниже.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2021	8	50 000
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2022	10	40 000
АО «СОЛИД Менеджмент»	02.10.2022	12	105 000
АО ИФК «Солид»	02.10.2022	11	50 000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	12	50 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.01.2023	5	400 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.05.2024	8	100 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.07.2024	8	100 000
ООО «Авга»	31.07.2024	7	50 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.10.2024	8	50 000
			995 000

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2021	8	50 000
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2022	10	40 000
АО «СОЛИД Менеджмент»	02.10.2022	12	105 000
АО ИФК «Солид»	02.10.2022	11	50 000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	12	50 000
			295 000

В расчет Дополнительного капитала субординированные займы включаются по остаточной стоимости.

В 2018 году банком было привлечено субординированных займов на сумму 700 000 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.

Изменения в капитале банка за 2018 год произошло за счет:

- убытка за отчетный период в сумме 142 239 тыс. руб.

Полученный финансовый результат снизил базовый капитал, тем самым уменьшил собственные средства (капитал) Банка.

- частичного погашения убытка, полученного по итогам деятельности Банка за 2017 год - 238 777 тыс. руб. в размере 112 151 тыс. руб. за счет эмиссионного дохода. Данное решение было принято акционерами на Годовом собрании акционеров Банка по итогам деятельности за 2017 год 22 июня 2018 года.

Учетная политика банка за отчетный период не менялась.

Выплат дивидендов акционерам банка в течение отчетного периода не производилось.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (оценка активов) применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 вышеуказанной инструкции.

В течение 2018 года Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага Банка представлен в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	1 374 765	1 469 942
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	13 021 920	15 474 260
Размер активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом	10 298 714	10 319 798
Величина балансовых активов под риском	9 645 743	10 178 575
Показатель финансового рычага по Базелю III	10.6	9.5

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 9,5% на 01.01.2018 до 10,6% на 01.01.2019. Эти изменения обусловлены снижением почти всех показателей участвующих в расчете финансового рычага. Так Основной Капитал уменьшился с 1 469 942 тыс. руб. до 1 374 765 тыс. руб., т.е. абсолютной сумме снижение составило 95 177 тыс. руб. (за счет роста убытков банка), снижением балансовых и внебалансовых активов под риском на 2 452 340 тыс. руб. (за счет снижения вложений в гарантии, кредитные линии и овердрафты).

Величина балансовых активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом изменилась не значительно (снизилась на 21 084 тыс. руб.).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств за 2018 год отражает денежные поток от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период 2017 год.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных или финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств, кроме финансовых активов, приобретение или реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности).

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и составе долгосрочных заемных средств.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	540 592	490 749
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	453 417	540 592
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(87 175)	49 843

Чистый отток денежных средств по итогам 2018 года составил 87 175 тыс. руб. (на 1 января 2018 года чистый приток составил 49 843 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на уменьшение денежных средств в течение 2018 года оказал отток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности – 115 803 тыс. руб. В основном это произошло за счет приобретенных ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» – 403 417 тыс. руб., а также приобретенных ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющие в наличии для продажи» – 125 954 тыс. руб.

На увеличение денежных средств в течение 2018 года значительно повлиял приток денежных средств, полученных по ссудной задолженности – 438 439 тыс. руб., а также прирост денежных средств по средствам других кредитных организаций – 473 686 тыс. руб.

Банк на 1 января 2019 года имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования:

- средства, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в размере 54 765 тыс. руб.;
- остатки по закрытым корреспондентским счетам:
 - в ЗАО НКО «МИГОМ» в сумме 629 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 18.03.2014 г.).

Требования Банка 11.08.2014 г. в размере 633 тыс. руб. (в т.ч. неустойка 4 тыс. руб.) включены в реестр требований кредиторов в составе требований с 3-ей очередностью исполнения. На сегодняшний день имеется небольшая вероятность погашения задолженности, так как по результатам инвентаризации выявлено имущество на сумму 430 308 тыс. руб., но реестр кредиторов пока сформирован в размере 286 788 тыс. руб. Учитывая, что конкурсное производство продлено, конкурсный управляющий заменен на АСВ, реестр кредиторов может значительно вырасти и вероятность исполнения требования может быть скорректирована.

- в банке «Новый Символ» (АО) в размере 438 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 27.11.2017г.)

Требования Банка 29.01.2018 г. в размере 438 тыс. руб. включены в реестр требований кредиторов в составе требований с 3-ей очередностью исполнения. Перспективы оценить сложно, так как пока нет сведений по результатам инвентаризации имущества должника и окончательному размеру требований всех кредиторов.

9. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.

9.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

Политика Банка по управлению рисками стоит в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актах Банка России, Стратегией управления рисками и капиталом и политиками по управлению значимыми видами рисков. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления банком и направлена на обеспечение устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии Банка.

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов клиентов, акционеров, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации;
- выполнение требований «Стратегии управления рисками и капиталом»;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству РФ.

Основные задачи управления рисками и капиталом Банка:

- регулярное выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, регулярный мониторинг уровня этих рисков, а также агрегированного уровня принимаемых рисков;
- уменьшение уровня потенциальных потерь при реализации рисков;
- стресс-тестирование значимых рисков;
- учет уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования, при стратегическом планировании;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка.

Целью процесса идентификации рисков является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери от реализации которых могут существенно повлиять на финансовый результат Банка.

В качестве классификационных критериев в процессе оценки значимости рисков используются следующие:

- сложность и масштаб банковских операций,
- состав клиентов Банка,
- требования действующего законодательства РФ, регулирующего банковскую деятельность,
- объем потерь от реализации рисков.

Банк ежегодно проводит идентификацию значимых рисков. По итогам ежегодной процедуры определения значимых рисков значимыми для Банка в 2018 году признаны следующие виды рисков:

- Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условием договора. Остаточный кредитный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого

обеспечения правового риска или риска ликвидности.

- Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски

- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий;

- Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка;

- 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 свою деятельность.

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита банка, которая ежегодно пересматривается, для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке действует система распределения полномочий:

- Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

- Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам - юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

- Комитет по управлению рисками обеспечивает проведение единой политики в области управления банковскими рисками, управления процентными ставками, оперативное управление активами и пассивами Банка.

- Департамент управления рисками отвечает за координацию и централизацию управления рисками в банке, составляет и предоставляет на рассмотрение Совета Директоров ежеквартальные отчеты о рисках Банка, содержащие информацию о случаях реализации рисков за отчетный квартал, размере понесенных убытков, причинах реализации риска.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Служба Внутреннего Аудита Банка проводит периодические проверки всех направлений деятельности Банка и контролирует соблюдение внутренних регламентов и нормативных актов Банка России, осуществляет общий контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

Далее представлена информация по видам значимых для Банка рисков и подходам к управлению данными рисками.

9.2 Кредитный риск.

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Факторами возникновения кредитного риска являются:

- макроэкономические факторы: общее состояние экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика РФ;
- факторы, связанные с деятельностью заемщика: банкротство, нарушение заемщиком условий договора, отраслевая принадлежность заемщика, уровень менеджмента предприятия заемщика, снижение уровня доходов;
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансового положения заемщика в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- иные возможные внешние факторы.

Основными этапами управления кредитным риском являются: идентификация, оценка, ограничение и снижение кредитного риска.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений, по следующим направлениям:

- соблюдение кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов, соответствие положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- использование различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхование, лимитирование, резервирование, обеспечение исполнения обязательств и т.д.);
- осуществление аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроль используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляет на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до погашения долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по судам, оценка качества обеспечения, ценообразование с учетом риска.

Для целей покрытия ожидаемых потерь по кредитному риску банк создает резервы. При расчете резервов банк использует следующие подходы:

- методология, описанная в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (№590-П),
- методология, описанная в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (611-П).
- в целях формирования отчетности по МСФО 9 (вступает в силу с 01.01.2019) банк применяет такие методы и показатели как Roll-Rate, винтажный анализ, метод оценки и прогнозирования PD, LGD, метод экспертной оценки.

Для оценки кредитного риска банк применяет следующие методы:

- винтажный анализ – анализ информации о количестве и объемах выданных кредитов в разрезе поколений;
- Roll-Rate – анализ на основе миграционных коэффициентов, определяющих вероятность перехода кредита из одной категории просроченной задолженности в другую;
- оценка уровня проблемных кредитов (NPL) – определение доли проблемной задолженности с заданной длительностью просроченных платежей в общем кредитном портфеле.

Остаточный кредитный риск.

Факторами возникновения остаточного кредитного риска являются:

- факторы, связанные с реализацией правового риска в отношении принятого обеспечения: невозможность обращения взыскания на предмет залога; признание ничтожными сделок, на основании которых залогодателями приобретены права на предметы залога; появление требований о сносе объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки, как построенного с нарушением градостроительных норм.
- факторы, связанные с риском снижения залогового покрытия: утрата залога; ухудшение свойства предмета залога; невозможность обращения взыскания на предмет залога; невозможность реализации предмета залога в определенный срок по ценам, покрывающим ссудную или приравненную к ней задолженность с учетом понесенных банком затрат; снижение рыночной стоимости заложенного имущества.

Оценка остаточного кредитного риска осуществляется путем расчета уровня портфель при дефолте (LGD).

Мероприятия по снижению остаточного кредитного риска.

К мероприятиям по снижению остаточного кредитного риска относится работа по возврату просроченной задолженности, мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, обеспечение обязательств заемщиков.

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности заемщиков. Основной целью залоговой политики банка является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, что позволяет сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечить возврат размещенных средств в случае дефолта заемщика, а также обеспечить объем резервов под кредитные риски с учетом наличия залогового обеспечения. Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог и вероятности физической сохранности, сохранения прав залогодержателя. Предмет залога должен соответствовать требованиям ГК РФ и Положению 590-П. Не реже одного раза в квартал Банк проводит переоценку справедливой стоимости заложенного имущества.

В таблице представлена информация о характере и балансовой стоимости нереализованного с торгов имущества, принятого в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение:

	за 2019 год, тыс. руб.	за 2018 год, тыс. руб.
Недвижимость	154 588	56 045
Автотранспорт	0	572
Всего	154 588	56 617

Данные активы подлежат дальнейшей реализации.

По состоянию на 1 января 2019 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	7 257 227	100%	1 439 308	1 115 677	100%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	6 827 206	94%	1 296 357	985 788	88%
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 171 703	16%	2 056	2 057	0,2%
I категории качества	1 169 647	99,8%	x	x	x
II категории качества	0	0%	0	0	0%
III категория качества	0	0%	0	0	0%
V категории качества	2 056	0,2%	2 056	2 056	100%
Обеспечение всего*:	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	5 642 075	78%	1 176 097	862 184	77%
I категории качества	1 976 749	35%	x	x	x
II категории качества	2 271 202	40%	x	62 382	7%
III категория качества	368 599	7%	x	85 061	10%
IV категория качества	46 137	1%	x	23 178	3%
V категории качества	979 386	17%	x	691 563	80%
<i>в том числе:</i>					
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>105 385</i>	<i>x</i>	<i>1 004</i>	<i>1 004</i>	<i>0%</i>
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0%</i>
<i>-просроченные ссуды</i>	<i>83 827</i>	<i>x</i>	<i>896</i>	<i>896</i>	<i>0%</i>
<i>-реструктурированные ссуды</i>	<i>6 624</i>	<i>x</i>	<i>60</i>	<i>60</i>	<i>0%</i>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	1 454 526	20%	324 785	315 067	26%
I категории качества	203 032	14%	x	x	x
II категории качества	903 539	62%	x	22 169	7%
III категория качества	45 640	3%	x	5 334	2%
IV категории качества	11 664	1%	x	5 391	2%
V категория качества	290 651	20%	x	282 173	90%
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>905 692</i>	<i>x</i>	<i>62 626</i>	<i>62 626</i>	<i>20%</i>
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>38 473</i>	<i>x</i>	<i>1 382</i>	<i>1 382</i>	<i>x</i>

-просроченные ссуды	68 060	x	40 873	40 873	x
-реструктурированные ссуды	188 999	x	5 531	5 531	x
Прочие активы всего, в том числе:	539 578	7%	178 465	156 890	14%
Требования по получению процентных доходов	46 646	9%	26 566	26 566	17%
I категории качества	9 759	20,9%	x	x	x
II категории качества	9 150	19,6%	x	282	1,1%
III категория качества	394	0,8%	x	77	0,3%
IV категория качества	121	0,3%	x	62	0,2%
V категория качества	27 222	58,4%	x	26 135	98,4%
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:	x	x	x	x	x
-просроченные требования	x	x	x	x	x
Ценные бумаги	38 299	1%	1 808	1 808	0,2%
I категории качества	25 000	65%	x	x	x
II категории качества	4 925	13%	49	49	3%
III категории качества	8 374	22%	1759	1 759	97%
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	10 566	0%	6 018	6 018	1%
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет					
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	2977	28%	595	595	10%
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	672	6%	235	235	4%
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	6 917	65%	5 188	5 188	86%

По состоянию на 1 января 2018 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	8 451 867	100	1 413 989	1 168 361	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	8 058 665	95	1 334 246	1 055 262	90
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 506 254	18	13 806	12 739	1
I категории качества	1 492 443	18	x	x	x
V категории качества	13 803	0	x	13 806	1
Обеспечение всего*:	1 067	x	x	1067	0
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	5 771 887	68	1 054 727	816 369	70
I категории качества	1 546 911	27	x	x	x
II категории качества	2 678 836	46	x	42 548	5
III категория качества	344 564	6	x	51 738	6
IV категории качества	139 365	2	x	53 463	7
V категории качества	982 253	17	x	667 304	82
в том числе:					0

Портфели однородных ссуд, из них	79 958	x	1 316	1 316	0
-обеспеченные портфели ссуд	22 540	x	741	741	0
-просроченные ссуды	2 712	x	543	543	0
-реструктурированные ссуды	-	x	0	0	0
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	1 150 360	14	335 292	328 022	28
I категории качества	152 540	13		-	
II категории качества	49 422	4		567	0
III категория качества	58 428	5		9738	3
IV категории качества	6 777	1		2229	1
V категория качества	298 526	26		275335	84
Портфели однородных ссуд, из них	584 667	x	40 153	40 153	3
-обеспеченные портфели ссуд	33 771	x	965	965	0
-просроченные ссуды	55 510	x	25 529	25 529	2
-реструктурированные ссуды	12 715	x	280	280	0
Прочие активы всего, в том числе:	371 475	4		114 739	10
Требования по получению процентных доходов	52 981	14	33 356	33 356	29
I категории качества	7 759	15	x	x	
II категории качества	11 240	21	x	358	1
III категории качества	91	0	x	27	0
IV категории качества	417	1	x	10	0
V категории качества	33 474	63	x	32 961	99
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:					
-просроченные требования	x	x	x	x	x
Ценные бумаги	1 415	0	18	18	0
I категории качества	542	38	x	x	x
II категории качества	873	62	x	18	100
Прочие требования	298 701	80	71 623	71 623	6
I категории качества	105 579	35		-	
II категории качества	78 377	26		1 454	2
III категории качества	31 695	11		13 470	19
IV категории качества	53 777	18		27 426	38
V категории качества	29 273	10		29 273	41
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:	x	x	x	x	x
-просроченные требования	x	x	x	x	x
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	18 378	0	9 742	9 742	1
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	9 754	53		1 951	20
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	8 624	47		7 791	80

Активы, подлежащие резервированию, на отчетную дату составили 7,3 млрд. руб., из них 94% (6,8 млрд. руб.) - ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 5,6 млрд. руб. (78% ссудной и приравненной к ней задолженности), снижение относительно 01.01.2018 составил 129,8 млн. рублей или 2,2%.

Относительно стабильным остается доля кредитов I и II категорий качества, за 2018 год объем задолженности I и II категории качества вырос на 0,5%.

Доля кредитов V категорий качества сохранилась на уровне 17%. Указанная тенденция является следствием пересмотра подхода к оценке финансового положения клиентов в сторону риск-ориентированного принятия решения, а также эффективной работы с проблемной задолженностью.

Задолженность физических лиц, за 2018 год увеличилась на 304 млн. руб. или на 26%. Структура розничного портфеля в разрезе категорий качества существенно не изменилась, при этом положительным моментом является снижение на 8% доли кредитов V категорий качества, что выступает следствием проводимой работы с проблемной задолженностью. Доля кредитов II категории качества выросла за анализируемый период на 13% за счет реализации требования по выдаче стандартизированных кредитных

продуктов, обладающих признаками однородностями и классификацией их в портфели однородных ссуд.

Активы с просроченными сроками погашения представлены ниже.

На 1 января 2019 года:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Фактически сформированный резерв
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по юридическим лицам (кроме КО)	5 642 075	915 554	54 639	27 623	72 618	760 674	862 184
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по физическим лицам	1 454 526	297 557	18 816	11 780	11 507	255 454	292 163
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по КО	1 231 703	2 056	-	-	-	2 056	2 056-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, прочие активы	8 328 304	1 215 167	73 455	39 403	84 125	1 018 184	1 156 403

На 01 января 2018 года:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Фактически сформированный резерв
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по юридическим лицам (кроме КО)	5 771 887	920 616	7 018	29 740	59 268	824 590	816 369
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по физическим лицам	1 150 360	335 372	26 402	20 537	18 186	270 247	328 022
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по КО	1 826 254	13 803	-	-	-	13 803	13 806
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, прочие активы	8 748 501	1 269 791	33 420	50 277	77 454	1 108 640	1 158 197

В анализируемом периоде миграция просроченной задолженности находится в пределах допустимых ожиданий. Доля активов с просроченными платежами в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов за анализируемый

период стабильна, и находится в пределах 15% по состоянию на 01.01.2019 года. Объем просроченной задолженности имеет тенденции к снижению. За анализируемый период объеме просроченной задолженности снизился на 4,3%.

Фактически сформированный резерв отражает качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2019 года является риск-нейтральным: невысокие показатели доходности сбалансированы относительно низкими показателями рискованности. В данный момент в Банке продолжается работа по оздоровлению кредитного портфеля.

Риск концентрации – вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Элементы риска концентрации – совокупный объем требований в отношении каждого контрагента (группы связанных контрагентов), вида экономической деятельности, географической зоны. В разрезе каждого элемента риска концентрации в Банке установлены лимиты риска концентрации и сигнальные значения. На протяжении 2018 года нарушений сигнальных значений зафиксировано не было.

Риск концентрации по видам экономической деятельности:

Отрасль	на 01.01.2019	На 01.01.2018	изменение
Торговля			
Задолженность, (млн. руб.)	1388,51	1 883,82	-495,31
Резерв (млн. руб.)	315,99	326,07	-10,08
Резерв %	23%	17%	6%
NPL90+, (млн. руб.)	296,61	371,77	-75,16
NPL90+, (%)	21,36%	19,70%	2%
Строительство			
Задолженность, (млн. руб.)	480,58	391,51	89,07
Резерв (млн. руб.)	129,76	96,14	33,62
Резерв %	27,00%	24,60%	2,4%
NPL90+, (млн. руб.)	134,83	96,62	38,21
NPL90+, (%)	28,06%	24,70%	3,4%
Финансовые институты			
Задолженность, (млн. руб.)	1481,43	1748,22	-266,79
Резерв (млн. руб.)	109,57	94,09	15,48
Резерв %	7,40%	5,40%	2,0%
NPL90+, (млн. руб.)	71,57	74,33	-2,76
NPL90+, (%)	4,83%	4,30%	0,5%
Промышленность			
Задолженность, (млн. руб.)	717,71	532,79	184,92
Резерв (млн. руб.)	70,75	60,78	9,97
Резерв %	9,86%	11,40%	-1,54%
NPL90+, (млн. руб.)	116,83	110,44	6,39
NPL90+, (%)	16,28%	20,70%	-4,42%
Прочие отрасли			
Задолженность, (млн. руб.)	162,08	215,32	-53,24
Резерв (млн. руб.)	37,53	85,95	-48,42
Резерв %	23%	40%	-17%
NPL90+, (млн. руб.)	83,49	102,48	-18,99
NPL90+, (%)	51,51%	47,60%	3,91%
Сельское хозяйство и АПК			

Задолженность, (млн. руб.)	61,36	134,34	-72,98
Резерв (млн. руб.)	5,60	13,82	-8,22
Резерв %	9,12%	10,30%	-1%
NPL90+, (млн. руб.)	19,24	32,65	-13,41
NPL90+, (%)	31,35%	24,30%	7,05%
Транспорт			
Задолженность, (млн. руб.)	323,96	112,33	211,63
Резерв (млн. руб.)	30,48	33,25	-2,77
Резерв %	9,41%	29,60%	-20,19%
NPL90+, (млн. руб.)	27,78	0	27,78
NPL90+, (%)	8,58%	0,00%	8,58%
Телекоммуникации/связь и IT			
Задолженность, (млн. руб.)	28,16	80	-51,84
Резерв (млн. руб.)	8,32	0,22	8,10
Резерв %	29,56%	0,30%	29,26%
NPL90+, (млн. руб.)	0,000901	0	0,000901
NPL90+, (%)	0%	0%	0%

За анализируемый период отраслевая структура портфеля осталась неизменной.

Наблюдается тенденция по снижению кредитного портфеля по отраслям: торговля, финансовые институты, сельское хозяйство и АПК. За анализируемый период произошел рост кредитного портфеля по отраслям: промышленность и транспорт.

Банк на ежемесячной основе отслеживает риск концентрации, за анализируемый период нарушений риска концентрации не было.

Банк использует свой положительный опыт по оценке рисков клиентов.

9.3 Рыночные риски.

Оценка рыночного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете фондового риска Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

Для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на расчеты с контрагентом по сделкам купли-продажи, лимиты на сделки РЕПО.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют, драгоценных металлов, товаров, процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка путем поддержания рыночного риска на

приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и соответствующим стратегическим целям.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулируемыми органами, а также Политикой по управлению рыночными рисками АО «Солид Банк», утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 2 от 27.06.2018 г.).

Рыночный риск включает: фондовый риск, валютный риск, товарный и процентный риски.

Рыночный риск управляется Отделом структурных рисков Департамента управления рисков, Казначейством и Комитетом по управлению рисками.

Рыночный риск торговой книги, фондовый риск

В состав торговой книги (портфеля) Банк относит финансовые инструменты, удовлетворяющие следующим критериям:

- Свободно обращаются на финансовых рынках;
- Отражаются в финансовой отчетности Банка по справедливой (рыночной) стоимости.
-

Оценка рыночного риска торговой книги (портфеля) в Банке для регуляторных целей осуществляется в соответствии с требованиями Положения банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск	34 892	10 169
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	22	6
Рыночный риск	436440	127 180
Фактическое значение достаточности капитала, %	13,653%	10,39%

Банк осуществляет оценку, управление и лимитирование рыночного риска в управленческих целях, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, Политики по управлению рыночными рисками, утвержденной Советом директоров Банка и Положение о лимитах, действующих при работе на фондовых рынках.

Рыночный риск банковской книги (портфеля)

Управление и оценка рыночного риска по банковскому портфелю осуществляется Комитетом по управлению рисками, в рамках лимитов процентных, валютных и кредитных рисков.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют.

Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций.

Товарный риск–риск возникновения убытков в результате изменения курсов драгоценных металлов по открытым Банком позициям в драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиций в размере 20% от собственного капитала Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка.

Процентный риск.

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов. Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка и бюджет Банка. В целях контроля и оценки уровня процентного риска проводится расчет процентного риска методом ГЭП - анализа.

За 2018 год подверженность Банка процентному риску оценивается как средняя.

В целях оценки процентного риска банк анализирует разницу между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (ГЭП-анализ). ГЭП-анализ представляет собой анализ дисбалансов между будущими притоками. Для оценки дисбаланса ликвидности по группам срочности используется величина кумулятивного гэта, который рассчитывается как разность между суммами активов и обязательств, определенными нарастающим итогом. Полученные результаты определяют дефицит либо избыток ликвидности.

ГЭП-анализ на 01.01.2019:

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (ГЭП-анализ) (тыс. руб.)								
	До 1 мес	От 1 до 3 мес	От 3 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 1 года до 2-х лет	Более 2-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1. Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	х	х	х	х	х	х	175 515	175 515
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 431	0	0	0	0	0	241 538	278 969
Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 831 993	851 516	756 554	937 530	1 373 810	1 213 451	518 057	7 482 911
кредитных организаций	1 088 514	0	0	0	0	0	48 704	1 137 218
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	703 609	776 847	647 915	725 981	1 012 162	602 619	404 253	4 873 386
физических лиц, всего	39 870	74 669	108 639	211 549	361 648	610 832	65 100	1 472 307
Вложения в долговые обязательства	0	0	25 515	0	0	6 615	655 805	687 935
Вложения в долевыми ценные бумаги	4 876	0	0	0	0	0	0	4 876
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	440 907	440 907
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 524 584	1 524 584
Итого активов	1 874 300	851 516	782 069	937 530	1 373 810	1 220 066	3 556 406	10 595 697
Итого активов нарастающим итогом	1 874 300	2 725 816	3 507 885	4 445 415	х	х	х	х
2. Пассивы								

Средства кредитных организаций, всего, из них:	474 179	0	0	0	0	0	0	474 179
межбанковские ссуды, депозиты	474 179	0	0	0	0	0	0	474 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	971 716	290 507	1 647 854	893 391	2 436 867	2 178 337	847 793	9 266 465
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	369 052	0	0	0	0	0	741 662	1 110 714
депозиты юридических лиц	222 847	56 473	40 824	75 487	291 316	1 270 781	105 965	2 063 693
вклады (депозиты) физических лиц	379 817	234 034	1 607 030	817 904	2 145 551	907 556	166	6 092 058
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	153 713	153 713
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	1 265 553	1 265 553
Прочие внебалансовые договоры (контракты)	102 165	710 328	130 209	400 443	1 257 178	633 809	X	3 234 132
Итого обязательств	1 548 060	1 000 835	1 778 063	1 293 834	3 694 045	2 812 146	2 267 059	14 394 042
Итого обязательств нарастающим итогом	1 548 060	2 548 895	4 326 958	5 620 792	x	x	x	x
3. ГЭП (абс значения)	326 240	-149 319	-995 994	-356 304	-2 320 235	-1 592 080	x	x
RSA/RSL	1,21	0,85	0,44	0,72	0,37	0,43	1,57	x
Коэффициент разрыва	1,21	1,07	0,81	0,79	x	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода (стресс-тестирование)								
+ 400 базисных пунктов	12 505	-4 977	-24 900	-3 563	x	x	x	x
- 400 базисных пунктов	-12 505	4 977	24 900	3 563	x	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x	x

ГЭП-анализ на 1 января 2018:

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (ГЭП-анализ)

(тыс. руб.)

	До 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 1 г до 3х лет	Более 3х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1.Активы							
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9					356 988	356 997
Ссудная задолженность, всего, из нее:	2 389 600	1 523 312	909 825	1 916 642	559 187	676 260	7 974 826
кредитных организаций	1 687 197					36 685	1 723 882
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	674 675	1 387 539	759 041	1 498 905	347 230	541 002	5 208 392
физических лиц, всего	27 728	135 773	150 784	417 737	211 957	98 573	1 042 552
Вложения в долговые обязательства	871	24	611			192 518	194 024
Прочие активы						420 285	420 285
Основные средства и нематериальные активы	5 459	1 056 714	128 902			835 489	2 026 564
Итого активов	2 395 939	2 580 050	1 039 338	1 916 642	559 187	2 481 540	10 972 696
Итого активов нарастающим итогом	2 395 939	4 975 989	6 015 327	x	x	x	x
2.Пассивы							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	736 212	3 072 085	1 859 279	1 751 896	653 169	1 076 808	9 149 449

на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	322 185					1 063 519	1 385 704
депозиты юридических лиц	252 105	275 719	76 868	115 100	653 169	13 104	1 386 065
вклады (депозиты) физических лиц	161 922	2 796 366	1 782 411	1 636 796		185	6 377 680
Прочие пассивы						253 239	253 239
Итого обязательств	1 058 397	3 072 085	1 859 279	1 751 896	653 169	2 393 566	10 788 392
Итого обязательств нарастающим итогом	1 058 397	4 130 482	5 989 761	х	х	х	х
3.ГЭп (абс значения)	1 337 542	-492 035	-819 941	164 746	-93 982	87 974	184 304
RSA/RSL	2,26	0,84	0,56	1,09	0,86	1,04	1,02
Коэффициент разрыва	2,26	1,20	1,00	х	х	х	х
Изменение чистого процентного дохода (стресс-тестирование)							
+ 400 базисных пунктов	51 272	-13 941	-8 199	х	х	х	29 132
- 400 базисных пунктов	-51 272	13 941	8 199	х	х	х	-29 132
временной коэффициент	0,9583	0,7083	0,2500	х	х	х	х

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках ГЭП-анализа рассчитывается также величина совокупного ГЭПа в пределах одного года. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

По приведенному ГЭП-анализу коэффициент разрыва на горизонте 1 год на 01.01.2019 составляет 0,79. Снижение коэффициента связано с разрывами на сроках: до 1 мес. и от 6 до 12 мес.

На основе полученных гэпов рассчитывается стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов.

Департамент управления рисками осуществляет контроль за процентным риском и предоставляет ежеквартальный отчет Совету директоров Банка, который дает рекомендации по коррекции управления активами и пассивами, исходя из данных по процентному риску.

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск колебаний стоимости позиций в иностранных валютах, а также в драгоценных металлах. Оценка валютного риска проводится на основании расчета валютной позиции. Контроль за минимизацией валютного риска заключается в соблюдении размера открытой валютной позиции в пределах установленных лимитов. Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- диверсификацией риска.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая.

Ниже представлена информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют и о географической концентрации балансовых активов и пассивов.

	01.01.2018 (тыс. руб.)					01.01.2019 (тыс. руб.)				
	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в руб-лях	Валюта (в руб. экв.)	До-ля в ин. ва-люте	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в руб-лях	Валюта (в руб. экв.)	Доля в ин.ва-люте
I. АКТИВ	10 352 647	10 227 677	99%	124 970	1%	10 279 660	10 086 468	98%	193 192	2%
Высокодоход-ные активы в т.ч.:	590 851	478965	81%	111 886	19%	511032	348739	68%	162 293	32%
Денежные средства и их эквиваленты	462 587	430 642	93%	31 945	7%	369 838	316 271	86%	53 567	14%
Корр.счета НОСТРО	59 352	21 415	36%	37 937	64%	61 050	7 444	12%	53 606	88%
- резиденты	44 813	21 415	48%	23 398	52%	21 765	7 444	34%	14 321	66%
-нерезиденты	14 539	0	0%	14 539	100%	39 285	0	0%	39 285	100%
Доходные активы, в т.ч.	7 302 362	7 289 975	100%	12 387	0%	7 676 137	7 646 090	100%	30 047	0%
Кредиты банкам, в т.ч.	1 682 969	1 672 812	99%	10 157	1%	1 087 992	1 060 635	97%	27 357	3%
- резиденты	1 362 969	1 352 812	99%	10 157	1%	1 027 992	1 000 635	97%	27 357	3%
-нерезиденты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100%
Ценные бумаги	193 963	193 963	100%	0	0%	1 096 817	1 096 817	100%	0	0%
Кредиты юридическим лицам	4 176 297	4 176 297	100%	0	0%	4 071 035	4 071 035	100%	0	0%
- резиденты	4 260 036	4 260 036	100%	0	0%	4 070 682	4 070 682	100%	0	0%
-нерезиденты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100%
Кредиты ИП	416 164	416 164	100%	0	0%	251 186	251 186	100%	0	0%
Кредиты физ.лицам	832 969	830 739	100%	2230	0%	1 169 107	1 166 417	100%	2690	0%
Прочие активы	2 459 434	2 458 737	100%	697	0%	2 092 491	2 091 639	100%	852	0%
Доля средств нерезидентов в активах	0,1%					0,4%				
II. ПАССИВЫ	10 352 647	10 257 633	99%	95 014	1%	10 279 660	10 093 418	98%	186 242	2%
Обязательства, в т.ч.:	8 827 659	8 732 645	99%	95 014	1%	9 016 733	8 830 491	98%	186 242	2%
Средства банков	0	0	0%	0	0%	473 686	473 686	100%	0	0%
- резиденты	0	0	0%	0	0%	473 686	473 686	100%	0	0%
-нерезиденты	0	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0	100%
Текущие средства	1 475 024	1 429 463	97%	45561	3%	1 183 927	1 101 684	93%	82 243	7%
юридических лиц	1 179 922	1 157 309	98%	22613	2%	926 565	862 796	93%	63 769	7%
- государственные	2 766	2 766	100%	0	0%	3 158	3 158	100%	0	0%
- резиденты	919 335	900 967	98%	18368	2%	906 127	847 762	94%	58 365	6%
-нерезиденты	257 821	253 576	98%	4245	2%	17 280	11 876	69%	5404	31%
Срочные средства, в	7 051 354	7 002 348	99%	49006	1%	7 147 503	7 044 189	99%	103 314	1%

т.ч.:										
юридических лиц	1 125 412	1 125 412	100%	0	0%	1 576 750	1 531 108	97%		3%
- резиденты	635 412	635 412	100%	0	0%	586 750	541 108	92%	45 642	8%
-нерезиденты	490 000	490 000	100%	0	0%	990 000	990 000	100%	0	0%
физических лиц:	5 925 942	5 876 936	99%	49006	1%	5 570 753	5 513 081	99%	57 672	1%
- резиденты	5 919 031	5 872 256	99%	48775	1%	5 569 424	5 511 752	99%	57 672	1%
-нерезиденты	6 911	6 680	97%	231	3%	1 329	1 329	100%	0	0%
Прочие обязательства	301 281	300 834	100%	447	0%	211 617	210 932	100%	685	0%
III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 524 988	1 524 988	100%	0	0%	1 262 927	1 262 927	100%	0	0%
доля средств нерезидентов в пассивах	7,3%					9,8%				

В отношении привлечения и размещения средств в иностранной валюте Банк придерживается крайне консервативной позиции. По состоянию на 01.01.2019 доля активов в иностранной валюте составляет 1 %, доля обязательств в иностранной валюте – 2%. Географическая концентрация рисков за анализируемый период не претерпела кардинальных изменений, что свидетельствует об устоявшейся политике Банка в отношении нерезидентов.

9.4 Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой и регуляторный риски.

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, и определяется Политикой по управлению операционными рисками АО «Солид Банк», Положением по управлению операционным риском АО «Солид Банк», направленными на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов. Возможные причины возникновения операционного риска – большая группа факторов риска, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам.

Ответственными подразделениями системы управления операционным риском выступают Служба Комплаенс Контроля Банка, Департамент управления рисками по вопросам оценки и мониторинга операционного риска, а также руководители структурных подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений.

В 2018 году банк продолжил политику по управлению операционным риском, целью которой является снижение и минимизация операционных рисков. Управление операционным риском основывается на непрерывном процессе выявления, оценки и мониторинга операционных рисков.

В целях выявления, предупреждения и снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие методы и инструменты, такие как:

- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- проведение Самостоятельной оценки риска подразделениями (CRSA);
- сбор данных по Ключевым индикаторам риска;
- обучение персонала в части выявления, контроля и управления Операционными рисками;
- проведение планомерной автоматизации процессов в целях ускорения процессов, снижение вероятности допущения ошибок в результате выполнения операций сотрудниками Банка;
- тестирование и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка. Регламентация и четкое структурирование перечня действий, выполняемых сотрудниками Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Риск потери деловой репутации.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка организации со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление риском легализации - риск возникновения у Банка убытков вследствие совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (далее – риск легализации), было направлено на оценку риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер.

В Банке соблюдается принцип обеспечения участия всех сотрудников подразделений независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в проведении мероприятий по выявлению, оценке, присвоению и регулярному пересмотру степени риска легализации в отношении каждого из клиентов Банка, а также в

осуществлении мер, регламентированных настоящими правилами, и направленных на минимизацию риска легализации.

В соответствии с программой управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленной Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в отчетном периоде проводилась работа по пересмотру оценки уровня риска клиентов, в том числе по категориям:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца оценивается при установлении отношений с клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- страновой риск оценивается при установлении отношений с клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, оценивается и пересматривается в процессе обслуживания клиента.

Осуществлялась оценка уровня риска вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (продуктов), предлагаемых Банком, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации. На ежеквартальной основе проводятся мероприятия в целях определения риска использования услуг Банка:

- расчет показателей оценки риска использования продуктов (услуг) Банка и оценки соответствия системы ПОД/ФТ требованиям законодательства в области ПОД/ФТ;
- анализ показателей в разрезе банковских продуктов (услуг) по категориям клиентов;
- формирование результатов оценки риска использования продуктов (услуг) Банка;

Основной задачей управления риском легализации выделена классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска, и введение предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском в отчетном периоде было направлено на:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня регуляторного риска;
- постоянное наблюдение за регуляторным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне регуляторного риска;
- формирование рекомендаций и комплекса мер по управлению регуляторным риском заинтересованным сотрудникам Банка;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;

– соблюдение всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;

– исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целом процесс управления регуляторным риском в Банке является адекватным для того, чтобы избегать существенных потерь. Подверженность регуляторному риску – средняя, работа Банка по управлению регуляторным риском может быть оценена удовлетворительно.

Страновой риск.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг странового риска – риска возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру и масштабу проводимых Банком операций, несущих страновой риск;
- выбор критерия управления страновым риском (установление лимитов);
- проведение мероприятий по оптимизации странового риска.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- установление соответствующих лимитов;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе.

Анализ странового риска для АО «Солид Банк» в международном аспекте его деятельности показывает, что избранная Банком консервативная политика в отношении выбора банков-корреспондентов кредитных организаций, имеющих стабильные показатели надежности и высокие международные инвестиционные рейтинги с учетом политической, экономической и денежной ситуации в странах их расположения, свидетельствует о незначительном влиянии указанного риска на деятельность Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства,
- отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Правовые риски регулируются гражданско-правовыми законодательными актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами, постановлениями и распоряжениями Банка России, и иными нормативными актами.

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- проведение правовой экспертизы нетиповых договоров;
- проверка правоспособности контрагентов Банка.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

Банк также предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В отчетном периоде риски по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, непокрытых резервами, не выявлены.

Риск информационной безопасности.

Риск информационной безопасности представляет собой возможность нарушения свойств информационной безопасности (далее ИБ) доступности, целостности и конфиденциальности информационных активов Банка с негативными последствиями.

Управление риском информационной безопасности осуществляется в целях ограничения негативных последствий от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка и гарантировать бесперебойную работу систем.

Банк на регулярной основе проводится анализ возможных факторов возникновения/увеличения риска информационной безопасности. Информация о результатах мониторинга включается в ежемесячную риск-отчетность в общем расчете операционного риска.

В целях управления риском информационной используются следующие основные способы:

- оперативное внедрение изменений законодательной базы по вопросу во внутренние нормативные документы;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- применение на различных уровнях информационной инфраструктуры мер защиты информации, направленных на непосредственное обеспечение защиты информации и входящих в систему защиты информации;
- применение мер защиты информации, направленных на обеспечение защиты информации на всех стадиях жизненного цикла АС и приложений;
- применение мер защиты информации, обеспечивающих приемлемые для финансовой организации полноту и качество защиты информации, входящих в систему организации и управления защитой информации;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам;

- контроль за выполнением рекомендаций и мер, разработанных при проведении анализа показателей риска (как в совокупности, так и по отдельности).

В отчетном периоде риск информационной безопасности, который в будущем могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, не выявлен.

Риск материальной мотивации персонала.

Система оплаты труда Банка основана на следующих основных принципах:

- взаимосвязь оплаты труда с индивидуальной эффективностью деятельности работника, достижением запланированных показателей эффективности подразделения и достижением бизнес-целей Банка;
- соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- внешней конкурентоспособности (соответствие оплаты труда работников Банка рыночным уровням оплаты труда на аналогичных должностях в регионе);
- интеграции в политику управления персоналом (Система оплаты труда является одним из элементов комплексной системы управления персоналом, которая во взаимодействии с другими ее элементами (подбор кадров, обучение, оценка, развитие, карьерное продвижение) обеспечивает реализацию стратегии управления персоналом Банка).

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

Таким образом, в процессе деятельности Банк осуществляет постоянный мониторинг соответствия размера расходов на оплату труда масштабам деятельности Банка и выполнению стратегических задач. В течение отчетного периода Банком проводились мероприятия по анализу бизнес-процессов и оптимизации структуры персонала в целях предупреждения негативных факторов, способных повлиять на устойчивость экономического положения Банка, таких как снижение материальной заинтересованности работников в результатах труда и потеря высококвалифицированных специалистов из-за недостаточной материальной мотивации.

9.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Анализ сбалансированности ликвидности позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

При анализе риска ликвидности анализируются денежные потоки с использованием следующих подходов:

- оценка потоков по договорным срокам: распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с условиями договоров либо параметрами инструментов.

Управление риском ликвидности осуществляется:

- **путем управления активами.** Предполагает накопление либо реализацию ликвидных средств в виде ликвидных активов, таких как вложения в казначейские обязательства, приобретение ликвидных ценных бумаг, проведение операций РЕПО, краткосрочное размещение средств в банках–корреспондентах.

- **путем управления заемными средствами.** Заключается в осуществлении займов в достаточном количестве для покрытия всего ожидаемого спроса на ликвидные средства. Основными источниками таких заемных средств являются краткосрочные межбанковские займы, операции РЕПО.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 01.01.2019:

	Требования, установленные ЦБ РФ	01 января 2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	33,740%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	109,970%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	47,403%

По состоянию на 01.01.2019 коэффициенты ликвидности находятся в пределах установленных значений.

На 1 января 2018 года нормативы ликвидности были следующими:

	Требования, установленные ЦБ РФ	01 января 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	38,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	140,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72,4%

Мгновенная ликвидность Банка за анализируемый период находится на достаточно высоком уровне, колебания норматива незначительны. Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня. Значение норматива выше минимальных требований, установленных Банком России, что свидетельствует о стабильной платежеспособности Банка в краткосрочной перспективе.

Текущая ликвидность Банка на 01.01.2019 уменьшилась с 140,4% до 109,970%. Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 дней. Данный норматив находится в допустимых для банка пределах. Имея запас текущей ликвидности, Банк может активно размещать средства на межбанковском рынке кредитования, со сроком кредита до 7 дней, а также усилить краткосрочное (до 30 дней) кредитование корпоративных клиентов.

Долгосрочная ликвидность Банка на 01.01.2019 составляет 47,403%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности Банка в результате размещения средств в долгосрочные активы. Банк в своей кредитной политике отдает предпочтение краткосрочным кредитам и среднесрочным кредитам, в Банке отсутствуют длинные (ипотечные) кредиты. Продуктовая линейка Банка позволяет комфортно развиваться при существующем значении долгосрочной ликвидности.

Банк имеет достаточный запас ликвидности, не злоупотребляет размещением в долгосрочные активы краткосрочных пассивов.

Риск снижения ликвидности банка минимизируется за счет планирования и управления временной структурой баланса, фондами банка, движением денежных

средств. Оценки риска ликвидности, произведенные на основе нормативных требований ЦБ РФ, показывают достаточный уровень ликвидности Банка. Прогноз рисков по уровню ликвидности на 2019 год оценивается как низкий.

В целом показатели ликвидности оцениваются положительно.

9.6 Стратегия управления рисками и капиталом.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624 в Банке реализуются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), что обеспечивает безопасность и стабильность Банка.

Банк реализует ВПОДК с целью обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, путем поддержания достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Оценку достаточности капитала Банк осуществляет путем соотнесения потребности в капитале и объема имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. При этом Банк учитывает требования Банка России, включая требования по соблюдению всех установленных Банком России нормативов.

Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. При этом Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия значимых рисков, не оцениваемых количественными методами, а также значимых рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- осуществления планируемых в рамках бизнес-плана операций.

Банк контролирует соблюдение подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка выделенных им лимитов (далее - сигнальные значения), перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк осуществляет оценку достаточности капитала путем расчета показателей достаточности капитала Банка в условиях, определенных стрессовыми сценариями. Стресс-тестирование достаточности капитала Банка предусматривает не менее двух сценариев:

- умеренно негативный сценарий, который описывает стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка;
- кризисный сценарий, который описывает явления системного кризиса в российской и/или мировой экономике и базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения параметров, оказывающих влияние на достаточность капитала Банка (например, макроэкономических и финансовых индикаторов).

Стресс-тестирование проводится с целью количественной оценки влияния реализации негативных сценариев на показатели деятельности банка. Стресс-тестирование проводится ежеквартально.

В целях стресс-тестирования капитала для выбранных стресс-сценариев, отличающихся степенью тяжести воздействия на показатели деятельности банка, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается

величина потерь банка от реализации значимых рисков в случае реализации негативного сценария.

В целях стресс-тестирования рассчитывается требуемый капитал на покрытие рисков в условиях стресса. Оценка влияния стресс-сценариев на достаточность капитала банка осуществляется путем соотнесения требуемого капитала с доступным на горизонте планирования.

Результаты стресс-теста учитываются при принятии управленческих решений в рамках стратегического и бизнес-планирования банка.

Для достижения указанной цели в рамках ВПОДК Банк решает следующие задачи:

- идентификация, оценка и агрегирование значимых и потенциальных рисков Банка, определение риск-аппетита, включая показатели достаточности капитала;
- регулярная оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Информация об управлении капиталом представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным его формированием из различных источников, а также обеспечением эффективного его использования. Принципы, применяемые Банком в области управления капиталом:

- Контроль и распределение ответственности органов управления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствие стратегии Банка ВПОДК;
- Методы и процедуры: идентификации и оценки существенных для Банка рисков, планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- Систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам. В Банке организована система управления капиталом на основании системного комплексного подхода.

Организационная структура ВПОДК охватывает функции, осуществляемые в рамках процедур бизнес-планирования, управления рисками и капиталом.

Организационная структура ВПОДК представлена пятью уровнями иерархии:

Первый уровень представлен Советом директоров Банка, Комитетом по рискам Совета директоров Банка. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие функции:

- утверждение и внесение изменений в настоящую Стратегию;
- утверждение порядка управления значимыми рисками и контроль за реализацией данного порядка (утверждение и внесение изменений в Политику);
- утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков¹;
- утверждение и корректировка показателей риск-аппетита;
- утверждение плановых (целевых) уровней и структуры рисков, плановой структуры капитала Банка;
- контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью путем рассмотрения отчетов о результатах выполнения ВПОДК, отчетов о результатах стресс-тестирования, отчетов о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

К компетенции Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка относятся следующие функции:

¹ В случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с настоящей Стратегией;
- оценка эффективности методов и процедур управления рисками и выработка предложений по совершенствованию системы управления рисками.

Второй уровень представлен исполнительными органами управления Банка (Правлением Банка и Председателем Правления Банка), которые обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка на уровне, установленном внутренними документами Банка, путем осуществления перечисленных ниже функций. Правление Банка выполняет следующие функции:

- предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК, относящихся к компетенции Совета директоров Банка;
- контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью путем рассмотрения отчетов, формируемых в рамках ВПОДК;
- утверждение и внесение изменений во внутренние документы Банка, детализирующие описание системы управления рисками и ВПОДК;
- принятие решений о распределении капитала через систему лимитов, выходящих за рамки полномочий рабочих коллегиальных органов Банка;
- утверждение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка, в т.ч. в случае реализации стрессовых ситуаций.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- утверждение полномочий (включая разграничение этих полномочий) подразделений и работников Банка по принятию решений о распределении капитала через систему лимитов.

Третий уровень представлен рабочими коллегиальными органами Банка, к компетенции которых относится рассмотрение вопросов в рамках ВПОДК. На данном уровне осуществляются следующие функции:

- предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК, относящихся к компетенции Правления Банка и Совета директоров Банка, в т.ч. отчетов, формируемых в рамках ВПОДК;
- одобрение проектов внутренних документов Банка, детализирующих описание системы управления рисками и ВПОДК, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- одобрение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка, в т.ч. в случае возникновения стрессовых ситуаций, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- рассмотрение инициатив и планов по развитию ВПОДК и повышению их эффективности, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- формирование предложений для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка по вопросам ВПОДК;
- формирование предложений и поручений подразделениям/рабочим коллегиальным органам Банка по вопросам ВПОДК в рамках полномочий;
- принятие решений о распределении капитала через систему лимитов в рамках полномочий.

Четвертый уровень представлен профильными подразделениями, осуществляющими функции в рамках ВПОДК.

Дирекция по стратегическому развитию осуществляет:

- идентифицирует стратегические риски Банка и определяет способы их минимизации в соответствии с установленными процедурами управления стратегическим риском, а также осуществляет стратегическое планирование деятельности Банка, в частности разработку и сопровождение стратегической финансовой модели Банка, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры бизнес-планирования Банка.

Экономический департамент осуществляет:

- разработку и совершенствование методологии и организационных процедур бизнес-планирования в Банке, включая процедуры планирования капитала;
- организацию и координацию процессов бизнес-планирования деятельности Банка, его подразделений, включая процедуры планирования капитала;
- формирование бизнес-плана Банка и вынесение его на утверждение уполномоченных органов Банка, включая показатели планового (целевого) уровня и структуры капитала Банка, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банка (на основе обязательных нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России), а также, при необходимости, корректировки соответствующих показателей;
- прогноз выполнения бизнес-плана, формирование предложений по принятию управленческих решений, направленных на выполнение бизнес-плана Банка и его подразделений;
- анализ и прогнозирование показателей, используемых при расчете капитала Банка, обязательных нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России;
- контроль соблюдения риск-аппетита в части значений обязательных нормативов достаточности капитала Банка;
- разработку/участие в разработке/актуализацию внутренних документов Банка по вопросам прогнозирования и контроля прогнозируемых значений капитала, обязательных нормативов достаточности капитала Банка;
- подготовку информации для формирования отчетов в рамках ВПОДК по вопросам, относящимся к компетенции подразделения;
- осуществляет расчет фактических показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Департамент управления рисками осуществляет:

- разработку настоящей Стратегии и других внутренних документов Банка (в т.ч. положений, методик, порядков и регламентов), определяющих отдельные элементы ВПОДК, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Департамента финансов и планирования;
- идентификацию и выявление значимых и потенциальных рисков Банка, оценку и агрегирование рисков Банка, в т.ч. в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски;
- оценку потребности Банка в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России), включая оценку плановых (целевых) уровней и структуры рисков исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом;
- формирование и вынесение на рассмотрение уполномоченных органов Банка предложений по управлению рисками и капиталом Банка, в т.ч. по установлению лимитов рисков с учетом распределения капитала, установлению предельно допустимых значений показателей риск-аппетита, плановых (целевых) уровней и структуры рисков;
- контроль соблюдения лимитов рисков и риск-аппетита (за исключением значений обязательных нормативов достаточности капитала Банка);
- формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;
- подготовку отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, в т.ч. отчета о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования и о значимых рисках Банка.

Юридический департамент в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, осуществляет согласование проектов документов Банка по различным направлениям деятельности с целью минимизации правового риска.

Отдел маркетинга и рекламы осуществляет разработку и реализацию коммуникационной стратегии и программ в области связей с общественностью в целях минимизации репутационного риска.

Казначейство управляет подверженностью финансовым рискам (процентный, валютный, риск потери ликвидности) основной деятельности Банка с целью минимизации негативных изменений финансового результата вследствие возможной реализации финансовых рисков, а также осуществляет прогнозирование и управление ликвидностью.

Служба комплаенс-контроля осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, разрабатывает/участвует в разработке, актуализирует внутренние документы, связанные с управлением регуляторным риском, осуществляет анализ внедряемых в Банке новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, а также банковских процессов на предмет наличия регуляторного риска.

Пятый уровень представлен иными подразделениями Банка, которые при рассмотрении и совершении операций учитывают соотношение доходности и принимаемых рисков по операциям, соблюдают установленный риск-аппетит, лимиты и другие ограничения, а также требования внутренних документов Банка.

Перечень функций и обязанностей в рамках ВПОДК, порядок взаимодействия подразделений в рамках ВПОДК, устанавливаются положениями о соответствующих подразделениях и другими внутренними документами Банка.

В целях создания системы ВПОДК Совета директоров Банка утверждены документы:

- «Стратегия управления рисками и капиталом АО «Солид Банк»;
- «Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Солид Банк»;
- «Положение о процедурах стресс-тестирования АО «Солид Банк».

Что позволяет Банку эффективно:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные риски;
- определить значимые для Банка риски и проводить их качественную оценку;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков.

Основной задачей Банка является сбалансированный подход к управлению капиталом и рисками, включая прозрачные методики идентификации, измерения, ограничения и принятия рисков, оценки потребностей в капитале, прогнозирования капитала, разработку всех необходимых политик и организационных процедур.

Внутренняя отчетность по операционному риску регулярно (на ежеквартальной основе) предоставляется Комитету по управлению рисками, Правлению Банка и Совету Директоров Департамент УР в виде консолидированных отчетов по выявленным операционным рискам, включающих в себя анализ реализованных рисков, и предложения по управлению рисками.

С целью выявления и определения значимых рисков в деятельности банка разработана Методика идентификации значимых рисков в АО «Солид Банк».

Определение значимых рисков основывается на соответствии характеру и масштабу осуществляемых банком операций.

Методология идентификации значимых для банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для банка рисков применяются индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

Выявление значимых рисков осуществляется на постоянной основе. Актуализация перечня рисков, признанных значимыми, осуществляется не реже одного раза в год или в результате выявления значимого риска, не признанного таковым ранее.

В соответствии с Методикой идентификации значимых рисков в АО «Солид Банк» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный, операционный, регуляторный, процентный риск банковской книги и риск концентрации.

Исходя из особенностей бизнес-модели банка кредитный риск является наиболее крупным, возникает в рамках кредитных банковских операций (кредитование юридических и физических лиц, финансово-кредитных учреждений). Кредитный риск возникает в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком.

Рыночный риск – вероятность возникновения у банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. К рыночным рискам банк относит валютный, фондовый и процентный риски.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Риск ликвидности – риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения уровня доходов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью активов и пассивов банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности поддерживать свою деятельность.

К прочим рискам деятельности банка, которые так же находятся под контролем, но не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал банка относятся:

- стратегический риск,
- страновой риск,
- риск потери деловой репутации,
- остаточный риск.

Банк осуществляет планирование капитала в целях определения размера капитала, необходимого на покрытие всех значимых рисков в нормальных и стрессовых условиях.

Планирование капитала является составной частью стратегического и финансового планирования.

Оценка эффективности процедур ВПОДК банка осуществляется службой внутреннего аудита на ежегодной основе.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи при проведении сделок по уступке прав требования осуществляются в целях регламентации работ по минимизации затрат Банка на сопровождение проблемной и сомнительной задолженности по кредитным договорам. Риски отсутствуют, т.к. передача задолженности происходит по факту оплаты.

При осуществлении сделок по передаче прав требований Банк преимущественно выступает в качестве первичного кредитора.

Основной задачей при совершении сделок по договорам финансирования под уступку прав требований является получение дохода Банком при обслуживании дебиторской задолженности Клиентов Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований по договорам финансирования, у Банка возникает кредитный риск, связанный с возникновением просроченной задолженности. Величина кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования оценивается, в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением от 28.06.2017г. № 590-П, Положением от 23.10. 2017 г. N 611-П в действующих редакциях.

Отражение операций по уступке прав требования осуществляется в Банке с учетом требований, установленных Положением № 579-П, вступившим в силу с 02.04.2017 г.

10.1 Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований.

По договорам уступки прав требований в течение 2018 года Банк реализовывал задолженность (включая основной долг, проценты и судебные издержки) на сумму 348 680 тыс. руб., в том числе:

- кредиты юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей в сумме- 340 838 тыс., руб.
- кредиты физическим лицам - 37 842 тыс. руб.

За 2017 год Банк реализовал кредиты юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей в сумме 187 974 тыс. руб., в том числе:

- кредиты юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей - 184 801 тыс. руб.,
- кредиты физическим лицам- 3 173 тыс. руб.).

Убыток от реализации задолженности за 2018 г составил 12 075 тыс. руб. (за 2017 - 18 652 тыс. руб.).

Доходы от реализации задолженности за отчетный период составили 979 тыс. руб. (за 2017 - 274тыс. руб.).

Во втором квартале 2018 г. Банк реализовал права требования по векселям ООО «Внешпромбанка», ранее признанные Банком безнадежными к взысканию, в части прав требований кредитора в реестре требований к банкроту, в сумме 100 000 тыс. руб., по данной сделке получен убыток в размере 87 942 тыс. руб.

10.2 Информация о приобретенных правах требований.

По состоянию на 01.01.2019 г. на балансе Банка учтено 3 сделки по приобретению права требования по договору финансирования под уступку денежного требования на сумму 13 262 тыс. руб., заключенные во втором квартале 2018 года. Требования отнесены в 5 категорию качества, создан 100% резерв в сумме 13 262 тыс. руб. По сделкам в качестве погашения задолженности было получено имущество на сумму 18 699 тыс.руб., а также доход в сумме 2 901 тыс. руб. в виде мораторных процентов.

В 2017 году была совершена сделка по приобретению права требования по договору финансирования под уступку денежного требования на сумму 37 000 тыс. руб. Требования были отнесены в 1 категорию качества, резервы не создавались. В 2018 году по данной сделке был получен доход в сумме 935 тыс. руб., сделка закрыта во втором квартале 2018 г.

11. Информация по сегментам деятельности Банка.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается, поскольку Банк не является организацией публично размещающей ценные бумаги.

12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Стороной, связанной с Банком признается юридическое или физическое лицо при соответствии критериям, определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: экономическое влияние, косвенное влияние, аффилированность, степень участия в уставном капитале, родственные связи, должностное положение.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Мониторинг связанных с Банком сторон ведется на регулярной основе. Перечень связанных с Банком лиц утверждается руководителем Банка и обновляется по мере необходимости при возникновении нового связанного лица или исключения лица из перечня в связи с прекращением признания его стороной, связанной с Банком.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Случаев возникновения просроченной задолженности либо несвоевременного исполнения взаимных обязательств по договорам между Банком и связанными с ним сторонами в отчетном периоде не было.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Кредиты и авансы клиентам					
31 декабря 2017	101 120	5 827	36 139	852	143 938
31 декабря 2018	66 964	5 773	160 106	4 725	237 568
Средства клиентов					
31 декабря 2017	(434 304)	(15 661)	(23 743)	(7 529)	(481 237)
31 декабря 2018	(11 470)	(8 564)	(43 004)	(7 169)	(70 207)
Субординированные займы					
31 декабря 2017	(290 000)	-	(190 000)	-	(480 000)
31 декабря 2018	(990 00)	-	(295 000)	-	(1 285 000)
Прочие активы					
31 декабря 2017	10 319	-	117	3	10 439
31 декабря 2018	-	-	5 125	30	5 155
Прочие обязательства					
31 декабря 2017	-	-	-	(14)	(14)
31 декабря 2018	-	-	-	(26)	(26)
Полученные Банком гарантии и поручительства					

31 декабря 2017	-	-	237 000	-	237 000
31 декабря 2018	-	-	84 000	84 000	168 000
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
31 декабря 2017	-	-	-	10	10
31 декабря 2018	-	-	74	137	211
Предстоящие платежи по операционной аренде					
31 декабря 2017	(3 962)	-	(305)	-	(4 267)
31 декабря 2018	(37 602)	-	(305)	-	(37 907)

Результаты от операций со связанными сторонами за 2018 год составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	7 836	612	10 265	281	18 994
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(364)	(111)	(9 611)	(259)	(10 345)
Процентные расходы по субординированным займам	(60 879)	-	(23 124)	-	(84 003)
Комиссионные доходы	113	15	565	31	724
Комиссионные расходы	-	-	(6 743)	-	(6 743)
Прочие операционные доходы	31 305	-	1 408	48	32 761
Административные и прочие операционные расходы	(23 828)	(23 405)	(1 226)	(18 802)	(67 261)

Результаты от операций со связанными сторонами за 2017 год составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	12 143	650	3 138	697	16 628
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(5 927)	(356)	(534)	(346)	(7 163)
Процентные расходы по субординированным займам	(25 450)	-	(19 875)	-	(45 325)
Комиссионные доходы	2 325	34	539	24	2 922
Комиссионные расходы	-	-	(8 453)	-	(8 453)
Прочие операционные доходы	45 796	23	856	53	46 728
Административные и прочие операционные расходы	(50 975)	(32 984)	(11 944)	(20 460)	(116 363)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	22 601	31 198
Итого:	22 601	31 198

13. События после отчетной даты.

01 марта 2019 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа с Sawada Holdings Co., Ltd. от 09.01.2018 о продлении срока займа до 31.01.2025 года. 14 марта 2019 года ЦБ РФ одобрил данное соглашение.

31 марта 2019 года структурное подразделение Казанский филиал АО «Солид Банк» преобразован в Кредитно-кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Казань.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.solidbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.В. Фофанов

О.В. Маринченко