

**Акционерное общество «Солид Банк» (АО «Солид Банк»)
Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 1 квартал 2019 года**

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.	18
2.4 Внесения изменений в Учетную политику.	35
2.4. Влияние внесения изменений в Учетную политику.	35
2.5 Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.	36
2.6 Некорректирующие события после отчетной даты.	36
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	36
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.	37
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	37
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	38
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	41
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	42
3.6 Текущий и отложенный налог на прибыль.	43
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	45
3.8 Прочие активы.	48
3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	49
3.10 Средства кредитных организаций.	49
3.11 Средства на счетах клиентов.	49
3.12 Прочие обязательства.	50
3.13 Средства акционеров (участников).	50
3.14 Внебалансовые обязательства.	51
3.15 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.	51
3.16 Информация об объединении бизнесов.	51

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	51
4.1 Информация о процентных доходах и расходах.	52
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.	52
4.3 Информация о доходах и расходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.	53
4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.	54
4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.	54
4.6. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	55
4.7 Прочие операционные доходы.	55
4.8 Операционные расходы.	56
4.9 Информация о вознаграждении работникам.	56
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	58
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.	61
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	62
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	62
9. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.	63
9.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.	63
9.2 Кредитный риск.	65
9.3 Рыночные риски.	72
9.4 Операционный риск.	79
9.5 Риск ликвидности.	84
9.6 Стратегия управления рисками и капиталом.	86
10. Информация о сделках по уступке прав требований.	92
10.1 Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований.	92
10.2 Информация о приобретенных правах требований.	92
11. Информация по сегментам деятельности Банка.	92
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.	92

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Солид Банк» (далее АО «Солид Банк») за 1 квартал 2019 года 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 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная 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 1 квартал 2019 года.

Бухгалтерский баланс, 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 1 квартал 2019 года составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за отчетный период, начинающийся с 1 января 2019 года и оканчивающийся 31 марта 2019 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 по состоянию на 01 апреля 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 31 мая 2019 года.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО «Солид Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2019 года к выпуску 17 мая 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 апреля 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 01.04.2019 года Банк имел: 1 филиал - Московский, 12 операционных офисов, 7 кредитно-кассовых офиса.

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения на 01.04.2019 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
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.78
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Альметьевск	423457, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Мира, д.10
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Ижевск	426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.254
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Нижнекамск	423578, Республика Татарстан, г. Нижнекамск, ул. 30 лет Победы, д.7
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Уфа	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	
	ruB-	
	стабильный	
		28.12.2018

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 01.04.2019 года составил 9 902 663 тыс. руб. Собственный капитал на 01.04.2019 г. составил 1 800 755 тыс. руб. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.04.2019 года были на уровне: Н1.0(15,45%), Н1.1(7,51%) и Н 1.2(9,91%). За 1 кв. 2019 года финансовый результат Банка составил 150 176 тыс. руб. (убыток).

За 1 квартал 2019 года 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. Кроме этого в 1 квартале 2019 года в балансе Банка была отражена переоценка Основных средств на сумму 215 411 млн. руб.

По сравнению с результатами прошлого года отмечается увеличение чистого процентного дохода на 17% за счет снижения стоимости привлеченных пассивов, в большей степени за счет снижения стоимости привлечения вкладов физических лиц.

На 01.04.2019 г. произошло снижение объема активов Банка по сравнению с 01.01.2019 г. на 396 051 тыс. руб. или на 4%, при этом чистая ссудная задолженность снизилась на 3%.

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 01.04.2019 г. функционировало 1 филиал и 19 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.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01.04.2019 г. составил 4,8 млрд. руб., в том числе 3,8 млрд. руб. - субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года снизился на 275 млн. руб. или на 5%.

Дополнительным направлением деятельности для Банка остается розничное кредитование. По состоянию на 01.04.2019 года кредиты, выданные физическим лицам, составляют 1,4 млрд. руб. За 1 квартал 2019 года портфель кредитов физических лиц снизился на 14 млн. руб. или на 1%.

Одним из ключевых направлений деятельности для Банка в 2019 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 01.04.2019 г. портфель выданных банковских гарантий составил 2,5 млрд. руб., что на 11% ниже, чем на 01.01.2019 г. Комиссионные доходы от выпуска банковских гарантий внесли существенный вклад в структуру доходов Банка за 1 квартал 2019 года.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Портфель вкладов физических лиц вырос за 1 квартал 2019 года на 2% до 6,0 млрд. руб. Прочие привлечённые средства клиентов показали отрицательную динамику.

На общий финансовый результат значительное влияние оказали доходы от операций с драгоценными металлами. По итогам 1 квартала 2019 года Банк получил чистый доход от операций с драгоценными металлами и монетами (с учетом сопутствующих операционных расходов) в размере 42,4 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 1 квартал 2019 год вырос на 0,8%, что значительно ниже, чем динамика прироста в 4 квартале 2018 года (рост на 2,7%), при том, что за весь 2018 год ВВП показывал рост в 2,3%. Текущие прогнозы динамики ВВП России на 2019 год оптимистичные – рост на 1,3%. В течение 1 квартала 2019 года наблюдалась стагнация экономики, при этом курс рубля по сравнению с 4 кварталом 2018 года серьезно не менялся, чему способствовали высокие цены на энергоресурсы и значительные золотовалютные запасы. Кроме этого инфляция в 1 квартале разогналась до 1,8% (цель на 2019 г. – 4,0%). При этом в 1 квартале 2019 году отрицательную динамику, -2,3% в годовом выражении, показали реальные доходы населения, при том, что за весь 2018 год снижение реальных доходов населения составило 0,2%. Это уже пятый год подряд со снижением этого показателя.

Кроме этого, в 2018 году и в начале 2019 года, как и в предыдущие годы вокруг Российской Федерации постоянно обострялась геополитическая обстановка, которая сопровождалась рядом мер в т.ч. 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 в 1 квартале 2019 года темп прироста совокупных активов банковского сектора составил 1,9%, при этом за аналогичный период 2018 года активы банковского сектора так же показали снижение с аналогичным темпом. Объем выданных кредитов организациям на балансе российских банков за 1 квартал 2019 года вырос на 0,3%, за аналогичный период 2018 года прирост составил 1,4%. Объем розничных кредитов в балансах Банков за 1 квартал 2019 год вырос на 4,2%, за аналогичный период 2018 года прирост составил 3,3%. Объем вкладов физических лиц в балансах Банков за 1 квартал 2019 года снизился на 0,9%, за аналогичный период 2018 года – прирост на 0,3%. Объем средств организаций в балансах Банков за 1 квартал 2019 года снизился на 1,6%, за аналогичный период 2018 года – прирост на 0,2%. Таким образом, в 1 квартале 2019 года прирост показали только кредитование физических лиц и кредитование юридических лиц. Все остальные показатели снижаются, что подтверждает стагнационные тренды российской экономики.

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 1 квартале 2019 года 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 АО «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.

Мероприятия проводимы с менеджментом Банка в рамках ранее утвержденной Стратегии 2017-2020 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, а также валюты стран Азиатско-Тихоокеанского региона, такие валюты как: Японская йена, Китайский юань, Вон Республики Корея, 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 коробочных страховых продуктов, а так же другие банковские услуги.

По состоянию на 01.04.2019 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, Азербайджана, 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 Азербайджана, 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 2019 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 2019 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 01.04.2019 г. нарастить кредитный портфель на 5% по сравнению с началом 2019 года. По факту кредитный портфель Банка снизился на 6%, это обусловлено сезонным снижением деловой активности клиентов.

В связи с тем, что большую часть в структуре пассивов Банка занимают вклады физических лиц, наиболее серьезное внимание в 1 квартале 2019г. уделяется работе по удержанию текущего уровня привлечения, а также снижению стоимости заимствования. За 1 квартал 2019г. объем привлечения вкладов физических лиц увеличился на 3%. Стоимость вкладов осталась на уровне 4 квартала 2018г.

Работа по погашению просроченной задолженности ведется в соответствии с внутренними регламентами по работе с просроченной задолженностью клиентов малого, среднего бизнеса и физических лиц в АО «Солид Банк». Планы по погашению разрабатываются Управлением взыскания Департамента безопасности. Решения так же принимаются и на заседаниях Кредитного комитета Банка.

Согласно утвержденного бюджета Банка на 2019 год совокупное погашение проблемной задолженности должно составить 372 млн. руб., восстановление резервов при погашении проблемной задолженности составит порядка 300 млн. руб. По итогам 1 квартала 2019г. общая сумма погашенной проблемной задолженности ЮЛ и ФЛ составила 51 млн. руб., восстановлено резервов по кредитному портфелю на 26 млн. руб.

Банк продолжает работу по оптимизации операционных расходов. Эффект снижения расходов сохраняется вследствие мероприятий по сокращению территориальной сети Банка, которые были проведены в 2018г.: закрыты 7 нерентабельных подразделений сети из 28 подразделений на начало года, т.е. 25%. Также была проведена дополнительная оптимизация штатного расписания со снижением общей численности на 10%. Кроме этого, были проведены комплекс мероприятий по сокращению текущих хозяйственных расходов Банка, в т.ч. пересмотр арендных ставок, изменение почтовых и прочих хозяйственных затрат, переход на альтернативные и менее затратные информационные ресурсы. Данные мероприятия позволили Банку сократить операционные расходы в 1 квартале 2019г. по сравнению с 4 кварталом 2018г. на 6%. 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 2019 год, утверждена приказом Председателя правления Банка № 824 от 29 декабря 2018 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 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 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, но не удовлетворяющие критериям признания при наличии неопределенности в их получении не учитываются в составе доходов 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 1 квартале 2019 г. 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:

- уровни существенности для целей установления признаков обесценения активов (основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, учитываемую по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) и отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности достоверных сведений о стоимости активов:

Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.	Более чем в 1.5 раза
Экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка	Более, чем на 10% от ожидаемого уровня
Фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании	10% от ожидаемого уровня для прибыли – ниже чем 10%, для убытка более, чем 10%
Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива	1% от собственных средств (капитала) Банка
Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях	критерии существенности не применяются
Затраты, которые необходимо понести для продажи долгосрочного актива	5% от справедливой стоимости объекта

- расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является существенной, если составляет более 10% от первоначальной или переоцененной стоимости объекта.

- оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Критерий существенности – 10% от стоимости актива.

- при реклассификации долговых обязательств - 5 % от общей стоимости долговых обязательств «оцениваемых по амортизированной 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)

- критерием существенности для принятия части объекта основного средства к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является использование более 50% его площадей для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

- критерии существенности для финансового актива (размещение денежных средств):

отклонение от рыночной ставки	+/- 3 процентных пункта
в целях признания затрат	1% от стоимости финансового актива
в целях признания доходов	1% от стоимости финансового актива
в целях определения существенности модификации	10% стоимости

- критерии существенности для финансовых обязательств (привлечение денежных средств):

отклонение от рыночной ставки	+/- 5 процентных пункта
в целях признания затрат	1% от стоимости финансового актива
в целях определения существенности модификации	10% стоимости

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

2.3. Методы учета отдельных статей баланса.

Банком применяются следующие методы учета отдельных статей баланса:

Уставный капитал.

Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению составляют капитал Банка. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при оплате акций неденежными средствами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход определяется как сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Финансовые активы.

Категории финансовых активов:

1. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
2. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
4. собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) — приходяются на баланс по выкупной цене.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели № 1;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели № 2;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он удерживается в рамках бизнес-модели № 3 и во всех остальных случаях, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Финансовый актив может классифицироваться независимо бизнес-модели как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток» без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Банк реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ими.

Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

В рамках классификации финансовых активов Банк рассматривает следующие виды бизнес-моделей:

А) бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия финансового инструмента. При применении данной бизнес-модели Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

В) бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договорных платежей потоков по инструменту, а также денежных потоков от продажи. Одной из задач данной модели является управление ликвидностью, поэтому в рамках этой модели предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

С) прочие виды бизнес-моделей, не вошедшие в 1 и 2 группу. Например, бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов, использует данную информацию для оценки доходности активов, и управляет активами для реализации данной справедливой

стоимости. Для таких активов получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

Необходимость изменения используемой бизнес-модели определяются Банком.

В случае внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон, Банк имеет право изменить цель бизнес-модели. К таким изменениям относятся начало или прекращение какого-либо вида деятельности, а также приобретение или выбытие направления бизнеса.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Дата признания финансового актива.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансового актива признаются и отражаются Банком на дату операции, когда Банк берет на себя обязательство по покупке/продаже финансового актива, в рамках которого требуется поставка активов, в сроки установленные условиями договора, рынка или законодательством.

Классификация финансового актива.

При первоначальном признании финансовые активы могут быть классифицированы Банком как:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансового актива	Условие признания (одновременное признание)
По амортизированной стоимости	1.Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных денежных потоков 2.Договорные условия финансового актива предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.Актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем продажи финансового актива, так и путем получения предусмотренных договором денежных потоков. 2.Договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы. *При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли Банк может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение принимается для каждой инвестиции.
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы которые не были классифицированы в первые две категории. *При первоначальном признании Банк может по своему усмотрению классифицировать финансовый актив без права последующей

	реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.
--	--

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, утвержденных во внутренних документах Банка по классификации и оценке финансовых инструментов.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и критериями существенности, установленными в Учетной политике Банка и настоящим разделом.

Для определения амортизированной стоимости финансовых активов, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, метод ЭПС может не применяться, за исключением финансовых активов, размещенных на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Примечание: Конкретный перечень доходов и затрат включаемых в расчет ЭПС определенного вида ФА, определяется ответственным бизнес-подразделением Банка в момент утверждения нового продукта.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения, для расчета ЭПС используются предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

По договорам (финансовым активам) с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки производится перерасчет ЭПС на основании пересмотренных денежных потоков по финансовому активу.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Корректировка амортизированной стоимости финансового актива отражается не реже одного раза в месяц, на последний календарный день.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями—нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Дебиторская задолженность обесценивается на величину сформированного резерва на возможные потери, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки

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, установленным 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 10% 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 10% 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 –«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 08.08.2016 г.

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 признания 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.

Ценные бумаги.

Бухгалтерский учет по операциям с ценными бумагами строится в зависимости выбранной Банком бизнес-модели:

- 1) Активы, удерживаемые для получения дохода;
- 2) Активы для продажи;
- 3) Активы, удерживаемые для получения дохода и продажи.

В случае, когда Банк принимает решение об изменении бизнес-модели, то он обязан реклассифицировать ценные бумаги.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами построен на оценке при первоначальном признании и последующем учете до прекращения признания.

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Признание и прекращение признания. Финансовые инструменты, включая производные инструменты, признаются в отчете о финансовом положении на дату заключения сделки. Исключение составляют случаи, когда договоры на покупку или продажу финансовых активов заключаются на "стандартных условиях", то признаются они либо на дату заключения сделки, либо на дату расчетов по этой сделке.

Финансовое обязательство перестает признаваться в учете и финансовой отчетности:

- когда оно погашается, или
- когда его условия в значительной степени изменяются.

При первоначальном признании Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Последующий учет ценных бумаг зависит от классификации ценных бумаг и выбранной Банком бизнес-модели и оценивается Банком:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Влияние справедливой стоимости при первоначальном признании.

Для целей отражения величины отклонения справедливой стоимости от цены сделки на дату первоначального признания Банк применяет существенность, установленную Учетной политикой Банка

Если справедливая стоимость в дату первоначального признания определена на основе наблюдаемых исходных данных:

- существенные разницы признаются доходами/расходами в корреспонденции со счетами корректировок балансового счета второго порядка, соответствующего счету ценной бумаги;

В дальнейшем для расчета амортизированной стоимости такой ценной бумаги применяется ЭПС по рыночной процентной ставке.

Если справедливая стоимость в дату первоначального признания определена на основе ненаблюдаемых исходных данных:

- существенные разницы признаются отсроченными разницами и отражаются в корреспонденции между счетами расходов/ доходов по соответствующим для каждой операции символам Отчета о финансовых результатов в зависимости от того какая отсроченная разница образовалась (положительная/отрицательная).

В дальнейшем для расчета амортизированной стоимости такой ценной бумаги применяется ЭПС по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются в зависимости от выбранной бизнес модели.

Бизнес-модель	Классификация после первоначального признания	Примечание
Активы, удерживаемые для получения дохода	По амортизированной стоимости (категория 1)	Расчет амортизированной стоимости отражается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.
Активы, удерживаемые для получения дохода и продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (категория 2)	Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга (справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании) и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
Активы для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, которые не были классифицированы в первые две категории)	Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Переоценка ценных бумаг.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

Периодичность переоценки.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года N 21445, 6 декабря 2013 года N 30553, 18 декабря 2015 года N 40165, не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Обязательство по обратной поставке ценных бумаг не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоценивается по справедливой стоимости

Резерв.

Признаки обесценения ценных бумаг – это те факторы, при наличии которых ценные бумаги переклассифицируются в 3-4-5 категорию качества.

Резерв формируется в отношении ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П и на регулярной основе формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с порядком, установленным главой 11 Положения № 606-П.

По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Эти вложения проверяются на обесценение в соответствии с МСФО(IAS) 36 «Обесценение активов».

Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется по ценным бумагам (кроме векселей), учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 формирует 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.

Оценочный резерв.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет средств клиентов.

Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости. Прибыль или убыток, возникающие при последующей оценке финансового обязательства по амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка соответствующего периода.

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.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в сумме привлеченных/полученных денежных средств, либо в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Обязательства Банка:

1. Собственные ценные бумаги;
2. Кредиторская задолженность;
3. Финансовые обязательства

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

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.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям признания (сделки репо), оцениваются по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансовые обязательства по вкладам оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Согласно МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость финансового обязательства, допускающего погашение по требованию (например, депозита до востребования), не может быть меньше суммы, подлежащей уплате в момент ее востребования, дисконтированной с первого дня, когда может быть востребована ее уплата.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

При первоначальном признании финансовое обязательство по вкладам Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания финансовые обязательства по вкладам отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки либо линейным методом.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод линейный метод амортизации.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод эффективной процентной ставки не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Выданные банковские гарантии.

Бухгалтерский учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

Если договор банковской гарантии заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то справедливая стоимость на дату его заключения, будет равна величине премии (вознаграждения) за выдачу банковской гарантии, полученной в дату признания независимо от уровня существенности.

Начисление последующих премий (вознаграждений) по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, производится в последний календарный день месяца/ дату окончания действия банковской гарантии.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается Банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Суммы комиссионного вознаграждения относятся равномерно (ежемесячно) признается в доходах, по сроку действия банковской гарантии. Отражается в доле платежа (в календарных днях), приходящийся на текущий календарный месяц

Последующий учет стоимости банковской гарантии ведется по наибольшей из величин:

- Суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки;
- Первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в выручке, и отражается через корректировочные записи на счетах бухгалтерского учета.

2.4 Внесения изменений в Учетную политику.

Начиная с 01.01.2019 г. Банк вносит изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу нормативных документов 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 02.10.2017г. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

В результате внесенных изменений в Учетную политику и методики определения справедливой стоимости, амортизированной стоимости, оценочных резервов, на балансе Банка отражаются операции ранее не применяемые в учете, в частности корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов, корректировки до величины оценочного резерва, а так же доходы, расходы, входящие в расчет эффективной ставки процента, применяемой в расчете амортизированной стоимости будут отражаться равномерно в течении срока признания финансового инструмента в балансе Банка. Финансовые результаты по применению новых стандартов учета в отношении финансовых инструментов, учтенных на балансе до 01.01.2019г. Банк отразил в составе нераспределенной прибыли /убытка прошлых лет.

2.4. Влияние внесения изменений в Учетную политику.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. нормативных документов Банка России в том числе Положения от 27.10.2017 № 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 № 605-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 № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" с 01.01.2019 г. в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся учета операций с финансовыми инструментами согласно требованиям МСФО 9.

В связи с внесением изменений с 01.01.2019 г. Банк отразил перенос остатков со счетов, подлежащих закрытию на вновь открываемые счета, переклассификация финансовых инструментов, в результате чего существенное влияние на показатели финансовой отчетности оказали отражение процентов начисленных, ранее учитываемых на внебалансовом счете, резервы, созданные по вступившим в силу требованиям к учету. Банком принято решение отразить влияние переходных моментов учета на МСФО 9 на счетах по учету нераспределенной прибыли/убытка прошлых лет. В связи с условиями технического обеспечения операции по отражению переходных моментов на МСФО 9 отражены развернуто и по состоянию на 01.04.2019 г. представлены в виде:

- нераспределенной прибыли в сумме 395 430 тыс. руб.;
- непокрытый убыток в сумме 233 693 тыс. руб.

В отношении ведения учета хозяйственной деятельности Банка, относящейся к событиям 2019 года и в соответствии с вступившими в силу нормативными документами финансовые результаты отражаются в составе прибыли/убытка текущего года, совокупного дохода текущего года.

На балансе Банка отражаются 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 течении 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 Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.

В связи с внесением изменений с 01.01.2019г. в Положение № 579 - П ,нормативных документов Банка России, в том числе Положения от 27.10.2017 № 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 № 605-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 № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" с 01.01.2019 г. внесены изменения в Рабочий план Банка в части балансовых и внебалансовых счетов. Изменения носят множественных характер, касаются исключения ряда счетов и добавления счетов.

2.6 Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты за 1 квартал 2019 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Общая величина активов Банка по сравнению с данными на 01.01.2019 уменьшилась незначительно, на 4% или на 396 051 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2019 составляет 9 902 663 тыс. руб.

Структура активов Банка представлена ниже:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 622 255	67	6 817 267	66
Средства в финансовых институтах	336 071	3	333 734	3
Инвестиции в ценные бумаги	988 351	10	1 096 817	11
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 400 979	14	1 576 954	15
Прочие активы	555 007	6	473 942	5
Всего активов	9 902 663	100	10 298 714	100

В течение 1 квартала 2019 года структура активов Банка существенно не менялась: доля кредитного портфеля в активах составила 67% (увеличилась на 1% по сравнению с 31 декабря 2018 года). Общий объем кредитного портфеля Банка составил 6 622 255 тыс. руб. (снизился на 195 012 тыс. руб. по сравнению с 31 декабря 2018 года).

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	234 680	175 515
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	204 682	187 517
Обязательные резервы	54 416	54 765
	259 098	242 282
Средства в кредитных организациях:		
- в кредитных организациях Российской Федерации	46 750	53 234
- в кредитных организациях других стран	31 290	39 285
Резервы под остатки на корреспондентских счетах	(1 067)	(1 067)
	76 973	91 452
Денежные средства и их эквиваленты	625 167	564 014

На 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 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 апреля 2019 и на 1 января 2019 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 марта 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	-	519 962
Биржевые облигации ООО «Солид-Лизинг»	135 293	135 843
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный -2"	4 207	-
	139 500	655 805

На 1 апреля 2019 года на балансе Банка имелись:

- Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО "Солид-Лизинг": серии БО-001Р-02 в количестве 80 000 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 25.06.2019, дата погашения 19.09.2023;

- Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО "Солид-Лизинг": серии БО-001Р-03 в количестве 54 795 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 17.06.2019, дата погашения 11.12.2023;

- Инвестиционные паи ЗПИФН «Солид Рентный - 2» в количестве 1 штука, на сумму 4 207 тыс. руб. Вложения в паи закрытого инвестиционного фонда составили 2,32% участия в его уставном капитале.

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.

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 марта 2019		31 декабря 2018		Отклонение
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	
Кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	4 746 371	62	5 051 332	64	(274 638)
Кредиты физическим лицам	1 386 775	18	1 400 422	18	(13 647)
Средства, размещенные в других банках	1 020 185	13	1 027 992	13	(7 807)
Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	100 379	2	100 379	2	-
Прочие размещенные средств, признаваемые ссудами	42 298	1	48 704	-	(6 406)
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	141 297	2	134 124	2	7 173
Просроченные гарантии (раскрытые гарантии)	30 323	-	30 600	-	(30 600)
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	60 000	1	(60 000)
Вложения в приобретения права требования	13 062	-	13 261	-	(199)
Корректировки, уменьшающие резерв по ссудной и приравненной задолженности	153 855	2			153 855
	7 634 545	100	7 866 814	100	(232 269)

Резервы на возможные потери	(1 012 290)	13	(1 049 547)	13	37 257
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 622 255	87	6 817 267	87	(195 012)

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

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

Юридические лица (в т.ч. ИП):

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Москва и Московская обл.	1 227 350	26	1 534 904	31
Хабаровский край	833 729	17	869 215	13
Республика Татарстан	983 460	21	795 162	13
Камчатский край	235 133	5	401 128	8
Республика Башкортостан	337 089	7	347 698	6
Приморский край	305 771	6	251 950	10
Республика Саха (Якутия)	100 748	2	135 543	5
Амурская область	146 142	3	159 258	1
Иркутская область	98 338	2	50 005	2
Тульская область	72 972	1	83 394	2
Удмуртская Республика	243 047	5	253 956	3
Еврейская автономная область	-	-	32 498	1
Прочие регионы	192 915	5	136 620	2
	4 776 694	100	5 051 332	100

Физические лица:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Камчатский край	325 359	23	319 416	23
Приморский край	179 586	13	188 178	13
Республика Татарстан	177 969	13	178 983	13
Республика Башкортостан	120 909	9	122 891	9
Хабаровский край	126 107	9	119 903	9
Сахалинская область	61 609	5	77 367	5
Москва и Московская обл.	59 470	4	44 522	3
Удмуртская Республика	66 102	5	58 650	4
Республика Саха (Якутия)	56 606	4	58 780	4
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	28 410	2	37 787	3
Иркутская область	61 088	4	55 573	4
Амурская область	47 041	3	46 813	3
Тульская область	25 860	2	26 393	2
Еврейская автономная область	-	-	7 202	1
Прочие регионы	50 659	4	57 963	4
	1 386 775	100	1 400 422	100

За 1 квартал 2019 года зафиксировано незначительное снижение ссудной задолженности физических лиц на 13,6 млн. руб. или на 1%, 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 марта 2019		31 декабря 2018	
	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:	4 776 694	100	5 051 332	100
добыча полезных ископаемых	243 854	5	304 204	6
обрабатывающие производства	676 762	14	716 339	14
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	53 603	1	61 364	1
строительство	508 166	11	461 457	9
транспорт и связь	315 259	7	321 824	6
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта и бытовых изделий	1 375 350	29	1 387 622	27
финансовые институты	1 491 063	31	1 481 432	29
прочие виды деятельности	112 637	2	317 090	7
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 801 623	80	3 949 196	78
Кредиты физическим лицам	1 386 775	100	1 400 422	100

	31 марта 2019	31 декабря 2018
до востребования	215 327	224 082
менее 30 дней	1 087 802	1 093 476
31-90 дней	134 946	462 210
91-180 дней	149 984	457 372
181-365 дней	1 025 218	505 170
более 1 года	4 207 166	4 355 178
Просроченные ссуды	814 102	769 326
	7 634 545	7 866 814
Резерв на возможные потери	(1 012 290)	(1 049 547)
Чистая ссудная задолженность	6 622 255	6 817 267

Средства, размещенные в кредитных организациях:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Депозиты, размещенные в Банке России	-	60 000
Средства, размещенные в других банках	1 020 185	1 027 992
	1 020 185	1 087 992

На 1 апреля 2019 года краткосрочных депозиты не были размещены в Банке России:

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

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

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

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>31 марта 2019</u>
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	17 608
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	1 062
НКО НКЦ	01.04.2019	7,7%	1 001 515
			<u>1 020 185</u>

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:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2018</u>
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
			<u>1 027 992</u>

3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

С 1 января 2019 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Облигации федерального займа	11 214	-
Облигации ООО "Солид-Лизинг"	-	8 600
Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»	-	25 337
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный -2"	-	4 925
Резерв на возможные потери	-	(1 855)
	<u>11 214</u>	<u>37 007</u>

На 1 апреля 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.

На 1 января 2019 года на балансе Банка вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

На 1 января 2019 года 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.

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

С 1 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения были реклассифицированы в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) были представлены:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Купонные облигации Банка России	802 999	404 005
Облигации ООО «Солид-Лизинг»	8 847	-
Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»	26 077	-
Корректировка, уменьшающая стоимость ценной бумаги	(29)	-
Резерв на возможные потери	(885)	-
Корректировка, увеличивающая резерв	847	-
Корректировка, уменьшающая резерв	(219)	-
	837 637	404 005

На 01 апреля 2019 года на балансе Банка имелись:

- Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск КОБР-19-об, в количестве 800 000 штук, размер купона 7,75%, дата погашения 13.06.2019г.;

- 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.

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.

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 марта 2019	31 декабря 2018
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	505	4 356
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20 %	-	-
	505	4 356

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

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Требования по текущему налогу на прибыль	5 725	6 629
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
	5 725	6 629

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 марта 2019	31 декабря 2018
Отложенный налоговый актив	37 025	37 025
Отложенное налоговое обязательство	(54 709)	(54 709)
	(17 684)	(17 684)

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, 2016, 2018 гг.	(37 025)	-
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	-
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.

В 1 квартале 2019 года Банк согласно Предписанию ЦБ РФ от 17.01.2019 г. отразил пересмотр справедливой стоимости объектов, в оценке по состоянию на 26.10.2018 г. В результате пересмотра справедливой стоимости 10 объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности на балансе Банка отражен убыток в сумме 215 411 тыс. руб.

В составе приобретенных основных средств в 1 квартале 2019 г. числятся 2 объекта недвижимости, которые в последующем были переведены Банком в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности балансовой стоимостью в сумме 21 000 тыс. руб.

В состав основных средств из состава недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности было переведено 2 объекта недвижимости балансовой стоимостью 86 718 тыс. руб. для целей использования в основной деятельности Банка.

В составе приобретенных объектов числятся 3 земельных участка. В результате приведения стоимости до их справедливой стоимости Банк отразил убыток в сумме 66 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2019 года данные объекты переведены в состав земли, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости в сумме 24 620 тыс. рублей.

В ходе взыскания кредиторской задолженности по кредитным договорам Банк приобрел в состав земли временно неиспользуемой в основной деятельности земельные участки балансовой стоимостью в сумме 3 387 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 года Банк реализовал 1 объект недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. Финансовый результат от реализации данного объекта составил 244 тыс. руб.

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 апреля 2019 года основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружения, запасы представлены следующим образом:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	647 862	835 725
Основные средства	490 013	406 475
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	74 328	137 725
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	76 975	70 941
Нематериальные активы	38 750	78 451
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	64 212	39 592
Земля	4 511	4 511
Запасы	1 046	882
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	170	170
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение	3 112	2 382
	1 400 979	1 576 954

	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 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)	-	(495 375)
Переоценка	8 441	234	35 792	669	-	-	-	-	-	45 136
Переводы	(215 705)	-	222 240	22020	-	-	-	-	-	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
Приобретение	21 486	24 686	248	3 387	1 908	913	-	-	-	52 628
Выбытие	(19)	-	(6 056)	-	(1 744)	-	-	-	-	(7 819)
Переоценка	(44)	(66)	(215 411)	-	-	-	-	-	-	(215 521)
Переводы	65 719	(24 620)	(65 719)	24 620	-	-	-	-	-	-

Восстановление
накопленной
амортизации при
переводе
основного
средства в состав
НВОД

	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 марта 2019	554 603	4 511	686 612	138 540	1 046	3 890	170	-	96 157	1 485 529

Накопленная амортизация и обесценение

31 декабря 2017	(71 985)	-	-	-	-	-	-	-	(11 423)	(83 408)
Амортизация	(18 257)	-	-	-	-	-	-	-	(6 283)	(24 540)

Списано/восста-
новлено при
выбытии

	29 491	-	-	-	-	-	-	-	-	29 491
31 декабря 2018	(60 751)	-	-	-	-	-	-	-	(17 706)	(78 457)
Амортизация	(3 635)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 635)

Списано/восста-
новлено при
выбытии

	19	-	-	-	-	-	-	-	(1 476)	(1 457)
31 марта 2019	(64 357)	-	-	-	-	-	-	-	(19 182)	(83 549)

Остаточная балансовая стоимость

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	0	78 451	1 576 954
------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------	------------	--------------	------------	----------	---------------	------------------

Резерв под
обесценение 31
марта 2019 г.

	(223)	-	-	-	-	(778)	-	-	-	(1 001)
--	-------	---	---	---	---	-------	---	---	---	---------

31 марта 2019	490 013	4 511	686 612	138 540	1 046	3 112	170	-	76 975	1 400 979
----------------------	----------------	--------------	----------------	----------------	--------------	--------------	------------	---	---------------	------------------

По состоянию на 01.04.2019 г. в отношении прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отсутствуют ограничения прав.

По состоянию на 01.04.2019 г. 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 1 квартале 2019 г. 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. Договоры аренды содержат условия пересмотра цены за пользование арендованными площадями. По состоянию на 01.04.2019 г. договора на получение площадей в аренду являются действующими.

В 1 квартале 2019 г. 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 1 квартал 2019 г. расходы Банка по арендной плате по арендованному имуществу составили 10 939 тыс. руб.

Договорами аренды предусмотрено право досрочного прекращения аренды.

За 1 квартал 2019 г. Банком получены доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 1 649 тыс. руб., доходы от сдачи недвижимости, временно неиспользуемую в основной деятельности составили 12 354 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 за счет государственных субсидий Банком не приобретались.

Нематериальные активы учтенные на балансе Банка представлены лицензиями на пользование программным обеспечением, необходимым Банку для выполнения функций, связанных с основной деятельностью Банка.

Основную часть нематериальных активов составляют объекты учета лицензий на право пользования операционной системой и составляют 74 342 тыс. руб.

Оставшийся срок полезного использования существенных нематериальных активов составляет 228 мес. Срок амортизации нематериальных актив не пересматривался.

Нематериальные активы классифицированы по срокам полезного использования, объекты с неустановленным сроком полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом. В совокупном доходе амортизация нематериальных активов не включалась.

По состоянию за 31.03.2019 г. объектов основных средств, нематериальных активов, имеющих признаки обесценения не установлено.

3.8 Прочие активы.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Активы финансового характера всего, в том числе		
Требования по процентам	-	44 382
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях/требования по платежам	83 706	53 888
Суммы до выяснения	980	980
Незавершенные расчеты	3 021	-
Прочие финансовые активы	43 475	76
Резервы под обесценение	(16 404)	(30 956)
	114 778	68 370
Активы нефинансового характера всего, в том числе		
Дебиторская задолженность	249 474	266 732
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	2 359	2 359
Расходы будущих периодов	-	2 088
Расчеты с бюджетом	6	4
Расчеты с работниками	2 800	2 459
Прочие нефинансовые активы	9 484	11 146
Резервы под обесценение	(101 324)	(98 340)
	162 799	186 398
Итого прочих активов	277 577	254 773

Структура обязательств банка представлена ниже:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Средства клиентов	8 323 885	96	8 331 430	92
Средства банков	80 032	1	473 686	5
Прочие пассивы	232 086	3	238 780	3
Всего обязательств	8 636 003	100	9 043 896	100

Доля средств клиентов в структуре обязательств банка составила 96% от совокупных обязательств Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Объем срочных депозитов, привлеченных Банком на 01.04.2019 года составил 87% от общего объема средств клиентов, доля текущих счетов составила 13% соответственно. Основная часть срочных средств клиентов - 79%, представляет собой вклады физических лиц, в то время как на долю корпоративных клиентов и клиентов из сегмента малого бизнеса приходится 21% клиентских депозитов.

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

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

3.10 Средства кредитных организаций.

На 1 апреля 2019 года средства кредитных организаций были представлены привлеченными средствами от "МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КАМЧАТПРОФИТБАНК" (АО).

	Дата возврата	Процентная ставка, %	31 марта 2019
МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КАМЧАТПРОФИТБАНК" (АО).	01.04.2019	7.25	80 032

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

3.11 Средства на счетах клиентов.

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

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	8 431	3 158
Срочные депозиты	-	-
	8 431	3 158

Прочие юридические лица (в т.ч. ИП)

Текущие / расчетные счета	853 486	915 196
Срочные депозиты	1 447 298	1 576 750
	2 300 784	2 495 104

Физические лица

Счета до востребования	243 248	265 388
Срочные вклады	5 771 422	5 570 938
	6 014 670	5 836 326

Итого средств клиентов

8 323 885	8 331 430
------------------	------------------

3.12 Прочие обязательства.

Объем и структура прочих обязательств представлены ниже:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Обязательства по процентам	-	55 573
Расчеты с работниками	37 125	37 538
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	32 344	33 200
Расчеты с кредиторами	4 419	6 089
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 943	371
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	95	493
Доходы будущих периодов	-	91
Расчеты по выданным банковским гарантиям	99 356	
Прочее	1 095	4 216
	177 377	137 571

3.13 Средства акционеров (участников).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 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.

3.14 Внебалансовые обязательства.

Безотзывные обязательства Банка представлены следующими инструментами:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	576 440	377 388
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	361 759	354 921
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	204 719
Обязательства по производным финансовым инструментам	134 361	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 066 094	
	2 138 654	937 028

3.15 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

3.16 Информация об объединении бизнесов.

Объединения бизнесов в Банке в 1 квартале 2019 года не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам работы за 1 квартал 2019 года составили процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц, которые снизились на 19 млн. руб. или на 9% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составили 183 млн. руб. Основным фактором снижения процентных доходов стало уменьшение размера кредитного портфеля и снижение его доходности.

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года снизились на 20% и составили 117 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 1 квартала 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года выросли на 13 млн. руб. или на 17%.

По итогам 1 квартала 2019 года комиссионные доходы выросли на 19% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составили 48 млн. руб. Основной причиной роста комиссионных доходов стал рост доходов от выдачи банковских гарантий.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 1 квартал 2019 год составили 42 млн. руб., что на 7% выше результата за аналогичный период 2018 года.

За 1 квартал 2019 года убыток Банка составил 150 млн. руб., что связано с отражением переоценки основных средств на 215 млн. руб.

4.1 Информация о процентных доходах и расходах.

Ниже представлены процентные доходы:

	31 марта 2019	31 марта 2018
от размещения средств в кредитных организациях:		
в Банке России	2 589	14 240
в кредитных организациях	3 802	5 036
	6 391	19 276
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:		
юридическим лицам (в т.ч. ИП)	138 668	164 144
физическим лицам	44 780	38 458
	183 448	202 602
от вложений в ценные бумаги:		
Российской Федерации	13 399	354
прочих	2 832	216
	16 231	570
Процентные доходы	206 070	222 448

И процентные расходы:

	31 марта 2019	31 марта 2018
по привлеченным средствам кредитных организаций:		
Банка России	0	-
кредитных организаций	1 185	692
	1 185	692
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
физических лиц	101 053	119 290
юридических лиц (в т.ч. ИП)	14 298	25 930
	115 351	145 220
Процентные расходы	116 536	145 912
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89 534	76 536

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 2018	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	Перенос на другой счет/ Гашение задолженности за счет резерва	31 марта 2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 049 547)	152 848	(128 194)	12 603	(1 012 290)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	19 019	(6 883)	-	-
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 067)	-	-	-	(1 067)
Начисленные процентные доходы	(773)	8 678	(7 353)	(13 471)	(12 919)
Начисленные процентные доходы (просроченные проценты)	(19 420)	5 550	(11 052)	(144 314)	(169 236)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по %	-	40	(5)	-	-
Изменение резерва на возможные потери	(1 070 807)	186 135	(153 487)	(145 182)	(1 195 512)
			31 марта 2019	31 марта 2018	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			126 324	88 373	

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:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	7 583	567
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(782)	554
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 801	13

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 929	-
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(463)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 466	-

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости

	31 марта 2019	31 марта 2018
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	94	-
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(752)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(658)	-

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой:

	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 марта 2018</u>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формой	221 344	13 725
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формой	(179 111)	(12 108)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>42 233</u>	<u>1 617</u>
	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 марта 2018</u>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	132 697	123 148
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(155 797)	(121 137)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>(23 100)</u>	<u>2 011</u>

Доходы и расходы от операций с драгоценными металлами:

	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 марта 2018</u>
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	260 549	103 478
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(133 917)	(10 859)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	9 108	4 074
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(93 285)	(56 909)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	<u>42 455</u>	<u>39 784</u>

4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 марта 2018</u>
Доходы от участия в ЗПИФ	119	-
Доходы от реализации паев ЗПИФ	-	-
	<u>119</u>	<u>-</u>

4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.

Комиссионные доходы:

	<u>31 марта 2019</u>	<u>31 марта 2018</u>
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	25 851	7 924
от осуществления переводов денежных средств	4 233	4 526
от открытия и ведения банковских счетов	5 468	6 202
от расчетного и кассового обслуживания	6 227	5 105
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 131	2 644
другие комиссионные доходы	795	2 426
	<u>47 705</u>	<u>28 827</u>

Комиссионные расходы:

	31 марта 2019	31 марта 2018
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	15 695	3 815
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 979	1780
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	963	782
по операциям с валютными ценностями	686	128
другие комиссионные расходы	198	92
	19 521	6 597

4.6. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	"Перенос на другой счет/ Гашение задолженности за счет резерва/ Создание резерва от перехода на МСФО 9"	31 марта 2019
Облигации ООО "Солид-Лизинг"	(1 806)	21 330	(20 409)	-	(885)
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный -2"	(49)	0	0	49	-
Оценочные резервы	-	738	(1110)	-	-
Изменение резерва на возможные потери	(1 855)	22 068	(21 519)	49	(885)

4.7 Прочие операционные доходы.

	31 марта 2019	31 марта 2018
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 056	4 115
Доходы от операций с предоставленными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	6 012	444
Доходы от аренды	2 043	1 724
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	6 416	264
Другие операционные доходы	2	1 445
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	2 581
Консультационные и аналогичные услуги	219	241
Итого прочие операционные доходы	22 748	10 814

4.8 Операционные расходы.

	31 марта 2019	31 марта 2018
Расходы на содержание персонала	125 333	130 228
Страхование	11 739	23 376
Аренда	10 939	12 300
Амортизация основных средств	3 634	5 032
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	12 261	3 986
Связь	2 828	3 967
Охрана	1 862	2 607
Расходы от выбытия имущества	39	202
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	293
Списание стоимости материальных запасов	1 278	1 892
Реклама	1 441	1 284
Амортизация нематериальных активов	1 476	1 703
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	77	734
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.	215 425	105
Расходы от уценки основных средств	110	-
Прочие	7 278	8 554
	395 720	196 263

4.9 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. Новый состав Комитета утвержден Советом директоров 12.03.2019 г., Протокол заседания № 77. В состав Комитета входят: Семернин В.В., Ёсиаки Мисима, Семернина 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).

Семернина А.В. – высшее образование: МГУ им. М.В. Ломоносова, юридический факультет, год окончания 2001. Специальность: Юриспруденция. Квалификация: Юрист.

Дополнительное профессиональное образование: Государственный университет – Высшей школы экономики. Специальность: юриспруденция. Квалификация: мастер делового администрирования.

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ». Квалификация: специалист финансового рынка по депозитарной деятельности

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 1 квартал 2019 года проведено 4 заседания.

Вознаграждение членов Комитета по назначениям и вознаграждениям не выплачивалось.

По состоянию на 1 января 2019 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 372 человека (на 1 января 2018 года - 384 человека).

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

	31 марта 2019	31 марта 2018
Заработная плата и премии	96 325	100 423
Страховые взносы в фонды	29 008	29 805
	125 333	130 228

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 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года 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 1 квартал 2019 года 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 апреля 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 15,4 % (на 1 января 2019 г. – 14,5%). 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.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Активы, взвешенные по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала)	11 657 633	13 475 538
необходимые для определения достаточности базового капитала	12 073 074	13 879 204
необходимые для определения достаточности основного капитала	12 073 074	13 879 204
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.5	7.8
Достаточность основного капитала	9.9	9.9
Достаточность собственных средств (капитала)	15.4	14.5

В 1 квартале 2019 году изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом не было. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам 1 квартала 2019 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 марта 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал	1 410 610	1 410 610
	1 410 610	1 410 610
Нераспределенная прибыль (убыток)	31 марта 2019	31 декабря 2018
прошлых лет	(287 734)	(126 626)
отчетного года	(181 816)	(289 731)
	(469 550)	(289 731)
Резервный фонд	31 марта 2019	31 декабря 2018
	42 337	42 337

Источники Добавочного капитала

	31 марта 2019	31 декабря 2018
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 апреля 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). Состав субординированных займов с установленным сроком погашения на 1 апреля 2019 года не изменился по сравнению с началом отчетного периода:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость
ООО "ПРОФАЛЪЯНС"	02.07.2021	8	50 000
ООО "ПРОФАЛЪЯНС"	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

В расчет Дополнительного капитала субординированные займы включаются по остаточной стоимости.

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

За 1-й квартал 2019 года собственные средства (Капитал) банка снизились на 157 778 тыс. руб. и составил на 01.04.2019г. – 1 800 755 тыс. руб.

Основной причиной снижения Капитала явился рост убытков 179 819 тыс. руб.

Нагрузка на Капитал банка активами, взвешенными по уровню риска, по сравнению с началом года, снизилась на 1 817 905 тыс. руб.

Причинами изменений суммы активов, фондируемых собственными средствами (Капиталом) банка по сравнению с началом года являются:

- снижение кредитного риска на 1 612 080 тыс. руб.
- снижением рыночного риска на 230 324 тыс. руб.

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 1 квартала 2019 года Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага Банка представлен в следующей таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал	1 196 422	1 374 765
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	12 524 245	13 021 920
Размер активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом	9 902 663	10 298 714
Величина балансовых активов под риском	9 986 694	9 645 743
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.6	10.6

Показатель финансового рычага Банка снизился на 1% со значения 10,6% на 01.01.2018 до 9,6% на 01.04.2019.

Основными причинами влияния на показатель финансового рычага являются :

- снижение суммы Основного Капитала на 12,97 %, что в абсолютной сумме составило 178 343 тыс. руб. Снижение Капитала обусловлено ростом отрицательного финансового результата за 1 квартал 2019 г. на 179 819 тыс. руб.;

- снижением балансовых активов и внебалансовых требований с учетом коэффициентов риска с 13 021 920 тыс. руб. до 12 524 245 тыс. руб., т.е. на 3,82 %.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2019 года отражает денежные поток от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период 1 квартал 2018 года.

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 марта 2019	31 марта 2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	453 417	540 592
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	515 268	462 375
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	61 851	(78 217)

Чистый приток денежных средств за 3 месяца 2019 года составил 61 851 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 года чистый отток денежных средств составил 78 217 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на уменьшение денежных средств в течение 1 квартала 2019 года оказали денежные средства. Полученные от (использования в) инвестиционной деятельности – 437 630 тыс. руб. В основном это произошло за счет приобретенных ценных бумаг, оцениваемые по амортизационной стоимости – 947 492 тыс. руб.

На увеличение денежных средств в течение 1 квартала 2019 года значительно повлиял чистый прирост денежных средств от операционных активов и обязательств – 770 719 тыс. руб.

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

- средства, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в размере 54 416 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 актов 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 01.04.2019 года 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:

	На 01.04. 2019 год, тыс. руб.	На 01.01. 2019 год, тыс. руб.
Недвижимость	49 266	154 588
Всего	49 266	154 588

Данные активы подлежат дальнейшей реализации.

По состоянию на 1 апреля 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	7 051 161	100%	1 552 595	1 235 819	100%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	6 415 416	91%	1 265 818	949 042	77%
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 147 096	18%	2 768	2 768	0,29%
I категории качества	1 144 328	99,80%	x	x	x
II категории качества	0	0%	0	0	0%
III категория качества	0	0%	0	0	0%
V категории качества	2 768	0,20%	2 768	2 768	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	5 328 200	76%	1 261 337	953 347	77%
I категории качества	1 525 831	29%	x	x	x

II категории качества	2 277 193	43%	x	49 917	5%
III категория качества	360 398	7%	x	86 699	9%
IV категория качества	44 247	1%	x	22 100	2%
V категории качества	1 120 531	21%	x	794 631	83%
в том числе:					
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	107 194	x	1 004	1 004	x
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	43 894	x	220	220	22%
<i>-просроченные ссуды</i>	9 496	x	530	530	53%
<i>-реструктурированные ссуды</i>	4 830	x	48	48	5%
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	1 466 241	21%	385 638	340 557	28%
I категории качества	217 269	15%	x	x	x
II категории качества	41 702	3%	x	214	0%
III категория качества	25 210	2%	x	2 176	1%
IV категории качества	3 533	0%	x	1 478	0%
V категории качества	288 151	20%	x	275 836	81%
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	890 376	x	60 853	60 853	x
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	33 306	x	1 382	1 382	x
<i>-просроченные ссуды</i>	75 505	x	39 537	39 537	x
<i>-реструктурированные ссуды</i>	7 267	x	116	116	x
Прочие активы всего, в том числе:	524 649	7%	187 965	161 390	13%
Требования по получению процентных доходов	262 883	4%	185 015	185 015	15%
I категории качества	8 792	3,34%	x	x	x
II категории качества	11 480	4,37%	x	301	0,16%
III категория качества	5064	1,93%	x	666	0,36%
IV категории качества	2286	0,87%	x	1157	0,63%
V категории качества	235 261	89,49%	x	182 891	98,85%
в том числе:					
<i>Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:</i>	x	x	x	x	x
<i>-просроченные требования</i>	x	x	x	x	x
Ценные бумаги	33 373	0,47%	838	838	0,07%
I категории качества	25 000	75%	x	x	x
II категории качества	8 373	25%	838	838	
III категории качества	0	-	-	-	-
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	6 887	0,1%	-	6 018	0,5%
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	-	-	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	3890	56%	-	595	10%
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	638	9%	-	235	4%
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	2 359	34%	-	5 188	86%

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>
<i>-просроченные ссуды</i>	<i>68 060</i>	<i>x</i>	<i>40 873</i>	<i>40 873</i>	<i>x</i>
<i>-реструктурированные ссуды</i>	<i>188 999</i>	<i>x</i>	<i>5 531</i>	<i>5 531</i>	<i>x</i>
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%
<i>в том числе:</i>					
<i>Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<i>-просроченные требования</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
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%

Активы, подлежащие резервированию, на отчетную дату составили 7,05 млрд. руб., из них 91% (6,40 млрд. руб.) - ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 5,02 млрд. руб. (76% ссудной и приравненной к ней задолженности).

Активы с просроченными сроками погашения представлены ниже.

На 1 апреля 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)	5 435 394	1 153 064	187 415	24 236	25 234	916 179	954 636
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по физическим лицам	1 466 241	203 627	3 003	2 589	3 685	194 350	256 060
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность, прочие активы по КО	1 147 096	-	-	-	-	1 701	2 768
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, прочие активы	8 048 731	1 356 691	190 418	26 825	28 919	1 112 230	1 213 464

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

В анализируемом периоде миграция просроченной задолженности находится в пределах допустимых ожиданий. Доля кредитов с просроченными платежами в общем объеме предоставленных кредитов за анализируемый незначительно выросла, и находится в пределах 21% по состоянию на 01.04.2019 года. Увеличение просроченной задолженности произошло по кредитам, предоставленным юридическим лицам. По кредитам, предоставленным физическим лицам за анализируемый период доля в общем объеме просроченной задолженности снизилась на 6,8%.

Фактически сформированный резерв отражает качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.04.2019 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 1 квартала 2019 года нарушений сигнальных значений зафиксировано не было.

Риск концентрации по видам экономической деятельности:

Отрасль	на 01.04.2019	На 01.01.2019	изменение
Торговля			
Задолженность, (млн. руб.)	1 295,9	1388,51	-92,61
Резерв (млн. руб.)	319,3	315,99	3,31
Резерв %	24,63%	23%	0,02
NPL90+, (млн. руб.)	327,92	296,61	31,31
NPL90+, (%)	25,30%	21,36%	0,04
Строительство			
Задолженность, (млн. руб.)	500,87	480,58	20,29
Резерв (млн. руб.)	130,9	129,76	1,14
Резерв %	26,13%	27,00%	-0,01
NPL90+, (млн. руб.)	132,07	134,83	-2,76
NPL90+, (%)	26,37%	28,06%	-0,02
Финансовые институты			
Задолженность, (млн. руб.)	1482,61	1481,43	1,18
Резерв (млн. руб.)	93,71	109,57	-15,86
Резерв %	6,32%	7,40%	-0,01
NPL90+, (млн. руб.)	68,75	71,57	-2,82

NPL90+, (%)	4,64%	4,83%	0,00
Промышленность			
Задолженность, (млн. руб.)	669,79	717,71	-47,92
Резерв (млн. руб.)	64,67	70,75	-6,08
Резерв %	9,66%	9,86%	0,00
NPL90+, (млн. руб.)	116,18	116,83	-0,65
NPL90+, (%)	17,35%	16,28%	0,01
Прочие отрасли			
Задолженность, (млн. руб.)	140,5	162,08	-21,58
Резерв (млн. руб.)	34,31	37,53	-3,22
Резерв %	24,42%	23%	0,01
NPL90+, (млн. руб.)	81,7	83,49	-1,79
NPL90+, (%)	58,15%	51,51%	0,07
Сельское хозяйство и АПК			
Задолженность, (млн. руб.)	50,81	61,36	-10,55
Резерв (млн. руб.)	5,56	5,60	-0,04
Резерв %	10,95%	9,12%	0,02
NPL90+, (млн. руб.)	19,24	19,24	0,00
NPL90+, (%)	37,87%	31,35%	0,07
Транспорт			
Задолженность, (млн. руб.)	280,2	323,96	-43,76
Резерв (млн. руб.)	30,44	30,48	-0,04
Резерв %	10,87%	9,41%	0,01
NPL90+, (млн. руб.)	39,99	27,78	12,21
NPL90+, (%)	14,27%	8,58%	0,06
Телекоммуникации/связь и ИТ			
Задолженность, (млн. руб.)	32,64	28,16	4,48
Резерв (млн. руб.)	8,32	8,32	0,00
Резерв %	25,50%	29,56%	-0,04
NPL90+, (млн. руб.)	0	0,000901	-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 01.04.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	16 463	34 892
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	26,52	22
Рыночный риск	206 116	436 440
Фактическое значение достаточности капитала, %	15,450%	13,653%

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 01.04.2019:

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (ГЭП-анализ)								
	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	234 680	234 680
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	27 756	0	0	0	0	0	253 899	281 655
Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 470 372	1 018 895	719 580	912 426	1 296 466	1 128 638	345 780	6 892 157
кредитных организаций	1 020 819	0	0	0	0	0	39 567	1 060 386
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	406 684	944 906	609 690	693 578	926 599	537 762	245 781	4 365 000
физических лиц, всего	42 869	73 989	109 890	218 848	369 867	590 876	60 432	1 466 771
Вложения в долговые обязательства	802 977	26 071	0	0	0	7 963	146 507	983 518
Вложения в долевы ценные бумаги	4 207	0	0	0	0	0	0	4 207
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	531 913	531 913
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 355 728	1 355 728
Итого активов	2 305 312	1 044 966	719 580	912 426	1 296 466	1 136 601	2 868 507	10 283 858
Итого активов нарастающим итогом	2 305 312	3 350 278	4 069 858	4 982 284	х	х	х	х
2. Пассивы								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	80 048	0	0	0	0	0	0	80 048
межбанковские ссуды, депозиты	80 048	0	0	0	0	0	0	80 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	677 345	1 398 131	178 763	1 062 942	2 656 671	3 653 971	776 391	10 404 214
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	280 431	0	0	0	0	0	758 716	1 039 147
депозиты юридических лиц	151 278	23 079	43 323	71 021	100 819	2 747 381	17 503	3 154 404
вклады (депозиты) физических лиц	245 636	1 375 052	135 440	991 921	2 555 852	906 590	172	6 210 663
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	232 349	232 349
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	1 266 658	1 266 658
Прочие внебалансовые договоры (контракты)	343 148	90 841	227 476	1 209 092	840 175	502 668	Х	3 213 400
Итого обязательств	1 100 541	1 488 972	406 239	2 272 034	3 496 846	4 156 639	2 275 398	15 196 669
Итого обязательств нарастающим итогом	1 100 541	2 589 513	2 995 752	5 267 786	х	х	х	х
3. Гэп (абс значения)	1 204 771	-444 006	313 341	-1 359 608	-2 200 380	-3 020 038	х	х
RSA/RSL	2,09	0,70	1,77	0,40	0,37	0,27	1,26	х
Коэффициент разрыва	2,09	1,29	1,36	0,95	х	х	х	х
Изменение чистого процентного дохода (стресс-тестирование)								
+ 400 базисных пунктов	46 181	-14 800	7 834	-13 596	х	х	х	х
- 400 базисных пунктов	-46 181	14 800	-7 834	13 596	х	х	х	х
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	х	х	х	х

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 долевыe 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	Х	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	х	х	х	х
3. Гэп (абс значения)	326 240	-149 319	-995 994	-356 304	-2 320 235	-1 592 080	х	х
RSA/RSL	1,21	0,85	0,44	0,72	0,37	0,43	1,57	х
Коэффициент разрыва	1,21	1,07	0,81	0,79	х	х	х	х
Изменение чистого процентного дохода (стресс-тестирование)								
+ 400 базисных пунктов	12 505	-4 977	-24 900	-3 563	х	х	х	х
- 400 базисных пунктов	-12 505	4 977	24 900	3 563	х	х	х	х
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	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 01.04.2019 составляет 0,95.

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.

01.01.2019 (тыс. руб.)					
	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в руб- лях	Валюта (в руб. экв.)	Доля в ин.ва- люте
I. АКТИВ	10 279 660	10 086 468	98%	193 192	2%
Высокодоход-ные активы в т.ч.:	511032	348739	68%	162 293	32%
Денежные средства и их эквиваленты	369 838	316 271	86%	53 567	14%
Корр.счета НОСТРО	61 050	7 444	12%	53 606	88%
- резиденты	21 765	7 444	34%	14 321	66%
-нерезиденты	39 285	0	0%	39 285	100%
Доходные активы, в т.ч.	7 676 137	7 646 090	100%	30 047	0%
Кредиты банкам, в т.ч.	1 087 992	1 060 635	97%	27 357	3%
- резиденты	1 027 992	1 000 635	97%	27 357	3%
-нерезиденты	0	0	0	0	100%
Ценные бумаги	1 096 817	1 096 817	100%	0	0%
Кредиты юридическим лицам	4 071 035	4 071 035	100%	0	0%
- резиденты	4 070 682	4 070 682	100%	0	0%

-нерезиденты	0	0	0	0	100%
Кредиты ИП	251 186	251 186	100%	0	0%
Кредиты физ.лицам	1 169 107	1 166 417	100%	2690	0%
Прочие активы	2 092 491	2 091 639	100%	852	0%
Доля средств нерезидентов в активах	0,4%				
II. ПАССИВЫ	10 279 660	10 093 418	98%	186 242	2%
Обязательства, в т.ч.:	9 016 733	8 830 491	98%	186 242	2%
Средства банков	473 686	473 686	100%	0	0%
- резиденты	473 686	473 686	100%	0	0%
-нерезиденты	0	0	0%	0	100%
Текущие средства	1 183 927	1 101 684	93%	82 243	7%
юридических лиц	926 565	862 796	93%	63 769	7%
- государствен-ные	3 158	3 158	100%	0	0%
- резиденты	906 127	847 762	94%	58 365	6%
-нерезиденты	17 280	11 876	69%	5404	31%
Срочные средства, в т.ч.:	7 147 503	7 044 189	99%	103 314	1%
юридических лиц	1 576 750	1 531 108	97%		3%
- резиденты	586 750	541 108	92%	45 642	8%
-нерезиденты	990 000	990 000	100%	0	0%
физических лиц:	5 570 753	5 513 081	99%	57 672	1%
- резиденты	5 569 424	5 511 752	99%	57 672	1%
-нерезиденты	1 329	1 329	100%	0	0%
Прочие обязательства	211 617	210 932	100%	685	0%
III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 262 927	1 262 927	100%	0	0%
доля средств нерезидентов в пассивах	9,8%				

	01.04.2019 (тыс. руб.)				
	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в рублях	Валюта (в руб. экв.)	Доля в ин.валюте
I. АКТИВ	9 904 959	9 746 463	98%	158 496	2%
Высокодоходные активы в т.ч.	566 784	433 899	77%	132 885	23%
Денежные средства и их эквиваленты	445 366	405 539	91%	39 827	9%
Корр.счета НОСТРО	52 738	2 942	6%	49 796	94%
- резиденты	21 448	2 942	14%	18 506	86%
-нерезиденты	31 290	0	0%	31 290	100%
Доходные активы, в т.ч.	7 351 633	7 330 908	100%	20 725	0%
Кредиты банкам, в т.ч.	1 020 185	1 001 966	98%	18 219	2%
- резиденты	1 020 185	1 001 966	98%	18 219	2%
-нерезиденты	0	0	0%	0	0%
Ценные бумаги	988 380	988 380	100%	0	0%
Кредиты юридическим лицам	3 875 531	3 875 531	100%	0	0%
- резиденты	3 696 649	3 696 649	100%	0	0%
-нерезиденты	0	0	0%	0	0%
Кредиты ИП	0	0	0%	0	0%
Кредиты физическим лицам	250 231	250 231	100%	0	0%
Прочие активы	1 217 306	1 214 800	100%	2 506	0%
Доля средств нерезидентов в активах	1 986 542	1 981 656	100%	4 886	0%
II. ПАССИВЫ	0,32%				
Обязательства, в т.ч.	9 904 959	9 760 953	99%	144 006	1%

Средства банков	8 638 299	8 494 293	98%	144 006	2%
- резиденты	80 785	80 000	99%	785	1%
- нерезиденты	80 785	80 000	99%	785	1%
Текущие средства	0	0	0%	0	0%
юридических лиц	1 102 867	1 010 524	92%	92 343	8%
- государственные	869 531	796 991	92%	72 540	8%
- резиденты	8 431	8 431	100%	0	0%
- нерезиденты	818 133	782 547	96%	35 586	4%
Срочные средства, в т.ч.:	42 967	6 013	14%	36 954	86%
юридических лиц	233 334	213 531	92%	19 803	8%
- резиденты	232 088	212 931	92%	19 157	8%
- нерезиденты	1 246	600	48%	646	52%
физических лиц:	7 196 116	7 146 644	99%	49 472	1%
- резиденты	1 483 586	1 483 586	100%	0	0%
- нерезиденты	493 586	493 586	100%	0	0%
физических лиц:	990 000	990 000	100%	0	0%
- резиденты	5 712 530	5 663 058	99%	49 472	1%
- нерезиденты	5 711 123	5 661 651	99%	49 472	1%
Прочие обязательства	1 407	1 407	100%	0	0%
III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	258 531	257 125	99%	1 406	1%
доля средств нерезидентов в пассивах	1 266 660	1 266 660	100%	0	0%
	10,46%				

В отношении привлечения и размещения средств в иностранной валюте Банк придерживается крайне консервативной позиции. По состоянию на 01.04.2019 доля активов в иностранной валюте составляет 2 %, доля обязательств в иностранной валюте – 1%. 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 Банка, 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 1 квартале 2019 года 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 01.04.2019:

	Требования, установленные ЦБ РФ	01 апреля 2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	109,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	208,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	45,3%

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 01.04.2019 и 01.01.2019 коэффициенты ликвидности находились в пределах установленных значений.

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 01.04.2019 увеличилась с 109,970% до 208,0%. 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 01.04.2019 составляет 45,3%. 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

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

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:

- 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 банком, 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.

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

По договорам уступки прав требований в 1 квартале 2019 года Банк реализовал задолженность (включая основной долг, проценты и судебные издержки) на сумму 5 528 тыс. руб., в том числе:

- кредиты юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей в сумме - 4 757 тыс., руб.
- кредиты физическим лицам - 771 тыс. руб.

В связи с изменениями, внесенными в порядок отражения операций уступки прав требования, и в результате того, что финансовый результат формируется с учетом созданных по выбывающей задолженности резервами (в сумме 4 583 тыс. руб.) финансовый результат отражен в отчете о финансовых результатах в виде прибыли в сумме 3 842 тыс. руб.

В 1 квартале 2018 года Банк не реализовывал задолженность по приобретенным правам требования и не отражал финансовые результаты в отчете о финансовых операциях.

10.2 Информация о приобретенных правах требований.

По состоянию на 01.04.2019 г. на балансе Банка учтено 2 сделки по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Сделки отражены Банком по цене приобретения всего на сумму 13 062 тыс. руб.

Требования отнесены в 5 категорию качества, создан 100% резерв в сумме 13 062 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года процентные и иные доходы, расходы не отражались.

В 1 квартале 2019 года Банк, в связи с фактическим исполнением кредитором своих обязательств, отразил выбытие приобретенного в 2018 г. права по договору на предоставление (размещение) денежных средств. В результате выбытия приобретенного права требования по цене сделки 200 тыс. руб., Банком получен доход в сумме 944 тыс. руб. в том числе процентные доходы в сумме 244 тыс. руб.

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 2018	66 964	5 773	160 106	4 725	237 568
31 марта 2019	66 964	5 944	86 076	5 003	97 023
Средства клиентов					
31 декабря 2018	(11 470)	(8 564)	(43 004)	(7 169)	(70 207)
31 марта 2019	(20 260)	(3 348)	(147 036)	(9 072)	(179 716)
Субординированные займы					
31 декабря 2018	(990 000)	-	(295 000)	-	(1 285 000)
31 марта 2019	(990 000)	-	(295 000)	-	(1 285 000)
Корректировка, уменьшающая стоимость субординированного займа на 31 марта 2019	39 000	-	-	-	39 000
Прочие активы					
31 декабря 2018	-	-	5 125	30	5 155
31 марта 2019	-	70	101	2	173
Прочие обязательства					
31 декабря 2018	-	-	-	(26)	(26)
31 марта 2019	-	(2)	-	(12)	(14)
Полученные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2018	-	-	84 000	84 000	168 000
31 марта 2019	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
31 декабря 2018	-	-	74	137	211
31 марта 2019	-	-	-	-	-
Предстоящие платежи по операционной аренде					
31 декабря 2018	(37 602)	-	(305)	-	(37 907)
31 марта 2019	(36 974)	-	(306)	-	(37 280)

Результаты от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	159	-	142	301
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(349)	(15)	(659)	(55)	(1 078)
Процентные расходы по субординированным займам	(17 001)	-	(6 436)	-	(23 437)
Процентные доходы по субординированным займам	16 715	-	-	-	16 715
Комиссионные доходы	34	4	100	2	140
Комиссионные расходы	(6 225)	-	-	-	(6 225)
Прочие операционные доходы	11 680	79	323	10	12 092
Административные и прочие операционные расходы	(10 837)	(5235)	(195)	(4 955)	(21 222)

Результаты от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	935	159	1139	27	2260
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(259)	(36)	(25)	(64)	(384)
Процентные расходы по субординированным займам	(10 714)	-	(4 808)	-	(15 522)
Комиссионные доходы	21	1	103	4	129
Комиссионные расходы	-	-	(1580)	-	(1580)
Прочие операционные доходы	4 165	-	357	23	4545
Административные и прочие операционные расходы	(2 523)	(6 368)	(2 799)	(4 253)	(15 943)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	31.03.2019	31.03.2018
Краткосрочные вознаграждения	5 071	6 201
Итого:	5 071	6 201

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения промежуточной 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