

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

**Акционерного общества «Солид Банк» (АО «Солид Банк»)
за 2017 год.**

Оглавление

Введение	5
1. Информация о Банке	5
2. Основные направления деятельности Банка.	9
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	9
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
2.3. Основные направления Стратегии Банка.....	11
2.4. Направления деятельности.	12
3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации, основ подготовки годовой отчетности и критерий существенности.....	14
3.1. Учетная политика Банка.....	15
3.2. Критерии существенности.	17
3.3. Методы учета отдельных статей баланса.	17
3.3.1. Основные средства.....	17
3.3.2. Нематериальные активы.	19
3.3.3. Земля, Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (далее по тексту объекты ВНОД)	19
3.3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	20
3.3.5. Запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее по тексту – запасы, средства труда, предметы труда).....	21
3.3.6. Учет ценных бумаг.....	22
3.3.7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.	23
3.3.8. Учет дебиторской задолженности.	23
3.3.9. Учет резервов.....	23
3.3.10. Учет средств клиентов.....	25
3.3.11. Учет кредиторской задолженности.	25
3.3.12. Учет финансовых обязательств.	25
3.4. Составление годовой отчетности.....	25
3.5. Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.....	26
3.6. Влияние внесения изменений в Учетную политику.	26
3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	26
3.8. Некорректирующие события после отчетной даты.	28
3.9. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.	28
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	28

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.	29
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	29
4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	34
4.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	34
4.6. Текущий и отложенный налог на прибыль.	34
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	36
4.8. Прочие активы.	39
4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	40
4.10. Средства на счетах клиентов.	40
4.11. Прочие обязательства.	41
4.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	41
4.13. Средства акционеров (участников).	42
4.14. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество).	42
4.15. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.	42
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	42
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.	43
5.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	44
5.3. Информация о доходах и расходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.	45
5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах.	46
5.5. Изменение резерва по прочим потерям.	47
5.6. Прочие операционные доходы.	47
5.7. Операционные расходы.	47
5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	48
5.9. Информация о вознаграждении работникам.	48
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	50
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	55
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	56
9. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.	57
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.	57

9.2. Оценка обеспечения непрерывности деятельности Банка.....	81
9.3. Стратегия управления рисками и капиталом.....	82
9.4 .Информация о сделках по уступке прав требований.....	87
9.5 .Информация по сегментам деятельности Банка.....	88
9.6. Сведения об обремененных и необремененных активах.	88
9.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	89
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	90
11. Органы управления Банка.	92
11.1. Совет директоров Банка.	92
11.2. Председатель Правления Банка.	92
11.3. Правление Банка.	93
11.4. Ревизионная комиссия.	94
12. Информация о системе управления персоналом и системе оплаты труда.	94
12.1. Численность персонала, управление кадрами.....	94
12.2. Система оплаты труда.	94
12.3. Информация об оплате труда членов исполнительных органов и работников, принимающих риски.	96
12.4. Информация об оплате труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	96
12.5. Мониторинг и оценка системы оплаты труда.	97
13. Утверждение годовой отчетности Банка и принятые решения о распределении чистой прибыли, выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов за предыдущие годы.	97
14.Сведения о взаимоотношении кредитной организации с внешним аудитором.	98

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Солид Банк» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 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 2017 год.

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

08 июня 2017 года Банк России выдал АО «Солид Банк» зарегистрированные документы, связанные с изменением места нахождения. Фактический и юридический адреса Банка изменились с Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского д.11 на Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, д.25.

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

На 1 января 2018 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 (бессрочная);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 31.03.2009 г. № 005-12107-100000 (бессрочная);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 31.03.2009 г. № 005-12119-001000 (бессрочная);
- 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».

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения на 01.01.2018 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 №17 АО «Солид Банк» в с. Эссо	684350, Камчатский край, с.Эссо, ул. Советская, д.2
Операционный офис №18 АО «Солид Банк» в г. Елизово	684350, Камчатский край, г. Елизово, ул. Ленина, д.12
Операционный офис №19 АО «Солид Банк» в г. Вилучинск	684090, Камчатский край, г. Вилучинск, ул. Центральная, д.9
Операционный офис №20 АО «Солид Банк» в пгт. Палана	688000, Камчатский край, пгт. Палана, ул. Поротова, д.31
Операционный офис №21 АО «Солид Банк» в п. Усть-Камчатск	684415, Камчатский край, п. Усть-Камчатск, ул. 60 лет Октября, д.24
Операционный офис №22 АО «Солид Банк» в с. Усть-Большерецк	684100, Камчатский край, с. Усть-Большерецк, ул. Октябрьская, д.12
Операционный офис №23 АО «Солид Банк» в с. Мильково	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д.40
Операционный офис №1 АО «Солид Банк» в г. Находка	692906, Приморский край, г. Находка, ул. Ленинская, д.1
Операционный офис №2 АО «Солид Банк» в г. Уссурийск	692519, Приморский край, г. Уссурийск, ул. Ленина, д.91
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 №12 АО «Солид Банк» в г. Биробиджан	679014, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Шолом-Алейхема, д. 10 А
Операционный офис № 13 АО «Солид Банк» в г. Северо-Курильск	694550, Сахалинская область, г. Северо-Курильск, ул. Вилкова, д.6
Операционный офис №14 АО «Солид Банк» в г. Якутск	677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, д.58
Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Солид Банк» в г. Иркутск	664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. 5-й Армии, д.2/1
Московский филиал АО «Солид Банк»	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Санкт-Петербург	190000, г. Санкт-Петербург, 1-я линия В.О., 22, лит. А
Операционный офис "Тульский" Московского филиала АО «Солид Банк»	300041, Тульская область, г. Тула, Красноармейский проспект, д.7
Казанский филиал АО «Солид Банк»	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.78
Операционный офис №7 Казанского филиала АО «Солид Банк» в г. Альметьевск	423457, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Мира, д.10
Операционный офис №8 Казанского филиала АО «Солид Банк» в г. Ижевск	426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.254
Дополнительный офис в г. Нижнекамск Казанского филиала АО "Солид Банк"	423578, Республика Татарстан, г. Нижнекамск, ул. 30 лет Победы, д.7
Операционный офис «Уфимский» Казанского филиала АО "Солид Банк"	450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Мингажева, д.140
Операционный офис «Черниковский» Казанского филиала АО "Солид Банк"	450112, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Первомайская, д.37

На 01.01.2018 года Банк имел 2 филиала: Московский, Казанский, 1 дополнительный офис, 22 операционных офиса, 2 кредитно-кассовых офиса.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) составлена за отчетный период, начинающийся с 1 января 2017 года и оканчивающийся 31 декабря 2017 года включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой 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.

Настоящая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о рейтинге, присвоенном Банку.

ООО «Национальное рейтинговое агентство»	по национальной шкале	Дата последнего подтверждения 01.08.2016
	прогноз	
	BBB+	
	стабильный	

01.08.2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» понизило рейтинг кредитоспособности АО «Солид Банк» до уровня «BBB+» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности был впервые присвоен Банку 08.09.2009 года на уровне «BBB».

2. Основные направления деятельности Банка.

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

Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года составил 10 319 798 тыс. руб. Собственный капитал на 01.01.2018 г. составил 1 635 190 тыс. руб. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2018 года были на уровне: Н1.0 (10,41%), Н1.1 (8,60%) и Н 1.2 (10,13%). За 2017 год Банк показал убыток в размере 245 089 тыс. руб.

За 2017 год основной вклад в финансовый результат Банка внесли доходы от выпуска банковских гарантий, доходы от восстановления резервов и доходы от операций с драгоценными металлами, а так же процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций. По сравнению с результатами прошлого года отмечается увеличение чистого процентного дохода за счет снижения стоимости привлеченных пассивов, в большей степени за счет снижения стоимости привлечения вкладов физических лиц.

На 01.01.2018 г. произошло увеличение объема активов Банка по сравнению с 01.01.2017 г. на 2%, при этом чистая ссудная задолженность выросла 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 01.01.2018 г. функционировало 2 филиала и 25 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 подразделений сети.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 г. составил 5,3 млрд. руб., в том числе 5,0 млрд. руб. - субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года вырос на 37 млн. руб. или менее чем на 1%.

Дополнительным направлением деятельности для Банка остается розничное кредитование. В 1 квартале 2017 году прослеживалась тенденция к сокращению кредитного портфеля физических лиц, но позже во 2, 3 и 4 кварталах тенденция сменилась в сторону прироста портфеля, что к 01.01.2018 г. позволило увеличить объем ссудной задолженности физических лиц по сравнению с началом года на 41 млн. руб. или на 4%. По состоянию на 01.01.2018 года кредиты, выданные физическим лицам, составляют 1,1 млрд. руб.

Одним из ключевых направлений деятельности для Банка в 2017 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 не позволили Банку восстановить объем портфеля выданных гарантий. На 01.01.2018 портфель выданных банковских гарантий составил 5,3 млрд. руб., что на 31% ниже, чем на 01.01.2017 г. Комиссионные доходы от выпуска банковских гарантий в 2017 году, как и в 2016 году, внесли существенный вклад в структуру комиссионных доходов Банка и составили 218 613 тыс. руб. (71%) и 458 852 тыс. руб. (88%) соответственно.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Портфель вкладов физических лиц снизился за 2017 года на 3% до 6,3 млрд. руб., что связано с мероприятиями по снижению стоимости ресурсной базы Банка. Прочие привлеченные средства клиентов показали положительную динамику.

Менеджмент Банка ведет постоянную работу по улучшению качества кредитного портфеля, что привело к снижению объема созданных резервов по итогам 2017 года на 33%. По итогам 2017 года доходы от восстановления резервов составили 151 млн. руб.

На общий финансовый результат значительное влияние оказали доходы от операций с драгоценными металлами. По итогам 2017 года Банк получил чистый доход от операций с драгоценными металлами в размере 191 млн. руб.

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 2017 год вырос на 1,5% по сравнению со снижением в 2016 году на 0,2% и в 2015 году на 2,8% и составил в текущих ценах 92,092 трлн. руб. Текущие прогнозы динамики ВВП России на 2018 год оптимистичные – рост на 2,1%. В течение 2017 года наблюдалась активизация экономики, что на фоне ряда позитивных факторов (рост цен на нефть, стабилизация геополитических процессов) привело к росту курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Во многом именно это позволило стабилизировать инфляционные процессы и снизить уровень инфляции до 2,5% за 2017 год, что является исторически низким уровнем для современной России. При этом одним из серьезных факторов, повлиявших на указанную положительную инфляционную динамику, так же необходимо считать продолжающееся снижение в 2017 году реальных доходов населения. По итогам 2017 года снижение реальных доходов населения составило 1,7%.

Однако, в течение 2016 года и 2017 года продолжали действовать, а также расширяться, санкции, введенные Соединенными Штатами и Европейским Союзом в виде запрета на въезд, предписания о замораживании активов и запрета на проведение

операций для определенного числа российских граждан. Вероятность продолжения санкционной политики Западных стран в адрес России весьма велика. Данные меры, по сути, блокировали доступ к внешним рынкам капитала для ключевых российских компаний и банков.

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 за 2017 год темп роста совокупных активов банковского сектора составил 6,4%, при этом за аналогичный период 2016 года активы банковского сектора показали снижение в 3,5%. Объем выданных кредитов организациям на балансе российских банков в 2017 году вырос на 0,2%, за аналогичный период 2016 года снижение составило 9,5%. Объем розничных кредитов в балансах Банков за 2017 год вырос на 12,7%, за аналогичный период 2016 года – прирост составил 1,1%. Объем вкладов физических лиц в балансах Банков в 2017 году вырос на 7,4%, за аналогичный период 2016 года – рост на 4,2%. Объем средств организаций в балансах Банков в 2017 году вырос на 2,1%, за аналогичный период 2016 года – снижение на 10,1%.

2.3. Основные направления Стратегии Банка.

В соответствии с рыночными тенденциями и изменениями в экономике страны и банковском секторе, Банк разработал среднесрочную Стратегию развития, на период 2017 – 2020гг.

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: в августе 2016 года приняты дополнения в Государственную программу социально-экономического развития Дальнего Востока и Байкальского региона, проводятся мероприятия на уровне Правительства РФ, в т.ч. по развитию международного сотрудничества со странами АТР, развиваются Территории опережающего роста, реализуются проекты в приоритетных отраслях, способствующие не только развитию производственной инфраструктуры, но и привлечению человеческого ресурса на территорию Дальнего Востока.

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

Учитывая тенденции укрупнения в банковском секторе, помимо органического умеренного роста, предполагается анализ потенциальных банков для проведения сделок М&А банков Сибирского и Дальневосточного регионов. М&А 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 «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 поддержки акционеров. При данных возможностях, с учетом сохраняющегося на рынке высокого уровня риска кредитования, возможен рост активов до уровня, не более 15 млрд. руб., чистой прибыли не менее 370 млн. руб. (нарастающим до 2020 года) Данные показатели планируется достичь при сохранении региональных офисов и их развитии (возможно изменение статуса офисов с целью оптимизации затрат), особенно на территории Дальнего Востока, совершенствовании продуктовой и технологической инфраструктуры Банка с акцентом на электронные сервисы.

Для выполнения стратегических целей и задач необходимо реализовать ряд мероприятий, направленных на совершенствование и оптимизацию процессов управления.

В настоящее время завершены процедуры регистрации Банка и организации Аппарата управления с центром в г. Владивосток. Проводятся мероприятия по улучшению качества кредитного процесса и работы по взысканию проблемной задолженности, совершенствуются процедуры риск-менеджмента. В течение текущего периода осуществляется оптимизация затрат, на содержание сети и персонала (штатная численность в два этапа сокращается до 400 чел.), внедряется система оплаты, направленная на максимальное выполнение планов и развитие бизнеса.

2.4. Направления деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

Банк предлагает своим клиентам гибкий подход к размещению средств:

- конкурентные процентные ставки;
- широкое стоимостное предложение в зависимости от срока и суммы депозита;
- возможность выбора периодичности получения процентов (ежемесячно/

ежеквартально);

- отсутствие ограничений по суммам размещения;
- возможность размещения депозитов в трех валютах (RUR, EUR, USD).

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

Данная услуга позволяет:

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке предоставляются следующие виды кредитных продуктов для физических лиц:

- ✓ «Отличное решение»;
- ✓ «Бюджетный»;
- ✓ «Кредит на приобретение транспортного средства»;
- ✓ «Кредит на досрочное погашение ранее полученного кредита в другом банке»;
- ✓ «Загородная недвижимость»;
- ✓ «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).
- ✓ «Овердрафт»;
- ✓ «Кредит под залог»;
- ✓ «Плюс к пенсии»;
- ✓ «Премии»;
- ✓ «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»;
- ✓ «Мобильный»
- ✓ «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.

Банк предлагает для предприятий и предпринимателей зарплатные карты MasterCard Unembossed, карты MasterCard Standard, Visa Classic и корпоративные карты MasterCard.

Для физических лиц Банк предлагает карточные продукты MasterCard Standard, Visa Classic, классические кредитные карты и кредитные карты Instant моментального выпуска, а также карту MasterCard Standard Доходная, ориентированную на безналичные операции в точках торговли и услуг. Кроме того Банком предлагается линейка премиальных банковских карт: MasterCard Gold, MasterCard Platinum, Visa Gold, Visa Platinum.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком выпущено – 5 709 карт, из них 1 894 зарплатные. Работает 121 зарплатный проект, из них 60 договоров заключены в 2016 г., 48 договоров заключены в 2017 г.

В инфраструктуре Банка начат выпуск и обслуживание карт российской платежной системы «Мир».

Для клиентов – физических лиц действуют услуги дистанционного банковского обслуживания iBank2. Система iBank2 – это персональные интернет-банковские сервисы, предоставляемые клиентам – физическим лицам. Указанные сервисы позволяют Клиенту круглосуточно с любого компьютера или мобильного устройства совершать через интернет платежи со счета банковской карты, не передавая в интернет номер своей карты и другие ее реквизиты. С помощью системы клиент может совершать более широкий, по сравнению с карточными интернет-платежами, спектр платёжных операций:

- оплачивать множество услуг в упрощенном режиме;
- совершать банковские переводы;
- платить налоги, сборы, штрафы и т.д.;
- совершать мгновенные переводы через интернет с карты на карту (независимо от платежных систем);
- совершать автоплатежи.

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.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации, основ подготовки годовой отчетности и критерий существенности.

3.1. Учетная политика Банка.

Учетная политика на 2017 год, утверждена приказом Председателя правления Банка № 542 от 30 декабря 2016 года.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", которое действовало до 02.04.2017 года. А также вступившим в силу с 02.04.2017 года Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами в области ведения бухгалтерского учета, Учетной политикой Банка и дополняющей её внутренними локальными документами.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах учета:

- Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период;
- Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Оценка активов и обязательств - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов)

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

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

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

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

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

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

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

- Все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;
- К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Такие обязательства по выплате вознаграждений возникают у Банка в порядке, установленном внутренними документами, либо вытекающие из норм законодательных актов;
- Учет обязательств/требования по выплате краткосрочных вознаграждений ведется в денежной форме и неденежной форме (за 2017 год в неденежной форме вознаграждения не выплачивались) 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.

3.2. Критерии существенности.

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

- изменение в сторону повышения или понижения справедливой стоимости ценных бумаг на 20% и более по отношению к их балансовой стоимости;
- устойчивое снижение стоимости актива более чем на 10 % от их балансовой стоимости;
- не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения»;
- существенная ошибка. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Банк определяет критерием существенности сумму более 0,5 процентов от собственного капитала банка (Расчета собственных средств (капитала) Банка на дату совершения ошибочной операции).

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

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

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

3.3. Методы учета отдельных статей баланса.

Банком применяются следующие методы учета отдельных статей баланса:

3.3.1. Основные средства.

Первоначальная стоимость основных средств признается:

- Имущество, приобретенное за плату – в размере фактических затрат на его приобретение, создание, сооружение, строительство, изготовление;
- Имущество, полученное в счет вклада в уставный капитал – по стоимости, определяемой в соответствии с порядком, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- Имущество, полученное Банком безвозмездно по любым основаниям, а также при исполнении обязательств не денежными средствами - как справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

При признании объекта основных средств Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость и амортизируемую стоимость объекта. Расчетная ликвидационная стоимость объекта определяется на основании общедоступных данных о рыночных ценах и предполагаемого срока полезного использования данного объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- снижение справедливой стоимости значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании объекта;

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

3.3.2. 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.

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

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

Для последующей оценки объектов ВНОД Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. Порядок определения стоимости имущества, оцениваемого по справедливой стоимости утвержден приказом № 294 от 08.08.2016г.

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

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

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

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

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

3.3.4. 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.

3.3.5. 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.

3.3.6. Учет ценных бумаг.

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока справедливая стоимость не может быть определена по данным активного рынка, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Справедливая стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для

продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

3.3.7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

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

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

3.3.8. Учет дебиторской задолженности.

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

3.3.9. Учет резервов.

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

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

Банк формируют резервы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой методикой оценки риска по соответствующим портфелям. Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по следующим категориям качества:

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

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

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

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

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

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

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

- на возможные потери, включая резервы по условным обязательствам не кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним Положением о порядке формирования резерва на возможные потери АО Солид Банк.

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

3.3.10. Учет средств клиентов.

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

3.3.11. 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).

3.3.12. Учет финансовых обязательств.

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

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

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

3.4. Составление годовой отчетности.

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

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

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

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

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

негодность и выявленным в результате инвентаризации, проведено списание.

На основании приказа руководителя Банка были проведены ревизии кассы головного офиса и всех структурных подразделений по состоянию на 01 января 2018. Отклонений от балансовых данных не установлено.

На основании выписок, полученных из расчётных центров в местах присутствия Банка по счетам, открытым в Банке России, произведена сверка по корреспондентскому счету, депонированных обязательных резервов, по счетам требований и обязательств на 01.01.2018г. Расхождений не установлено.

Сверены остатки на 01.01.2018г. по корреспондентским счетам Банка, открытым в кредитных организациях. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2018 года Банком были завершены все расчетные операции. Денежные средства по поручению клиентов, списанные с расчетных и текущих счетов в последний рабочий день года зачислены на счета получателей в Банке или переведены через корреспондентский счет Банка для зачисления на счета получателей в тот же день. Денежные средства, поступившие в последний рабочий день 2017 года на корреспондентский счет банка, в полном объеме проведены по счетам клиентов, счетам хозяйственной деятельности, за исключением тех, в которых указаны неверно реквизиты получателей денежных средств и в отношении которых Банк принял максимально допустимые действия по их своевременному зачислению. Эти суммы зачислены на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения». Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2018 составляет – 1 216 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017- 5 939 тыс. руб.). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим операциям кредитной организацией рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах, в соответствии с указаниями Банка России в требуемом размере от расчётной величины.

По состоянию на 01.01.2018 проведена сверка взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств

3.5. Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета.

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

3.6. Влияние внесения изменений в Учетную политику.

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

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты в период составления годовой (финансовой) отчетности за 2017 год относятся операции по отражению:

- сумм полученных и уплаченных комиссий, вознаграждений по банковским операциям, расчетные услуги Банка России;
- сумм расходов за коммунальные услуги и арендная плата за арендуемые помещения, услуги связи в размере;
- налог на прибыль;

- переоценка основных средств, включая землю;
- отражение результатов пересмотра справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- отражение результатов пересмотра справедливой стоимости долгосрочных активов, средств труда, полученных по отступному, назначение которых не определено, предметов труда, предметов труда, полученных по отступному, назначение которых не определено;

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

- к изменению финансового результата на 2017 год в виде увеличения убытка на 139 607 тыс. руб., в результате чего величина убытка за 2017 г. составила 245 089 тыс. руб.

В состав корректирующих событий, оказавших влияние на финансовый результат, входят следующие операции по статьям Отчета о финансовых результатах:

Расходы:

- «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 135 058 тыс. руб.;
- «Организационные и управленческие расходы» увеличились на 10 047 тыс. руб.;
- «Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 8 388 тыс. руб.;
- «Прочие операционные расходы» увеличились на 901 тыс. руб.;
- «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 354 тыс. руб.;
- «Комиссионные и аналогичные расходы» увеличились на 283 тыс. руб.;
- «Расходы от уценки основных средств» увеличились на 35 тыс. руб.;
- «Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» увеличились на 207 тыс. руб.;
- «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» уменьшились на 7 тыс. рублей;
- «Амортизация по основным средствам» уменьшилась на 7 тыс. руб.;
- «Текущий налог на прибыль» уменьшен на 3 375 тыс. руб.

Доходы:

- «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» увеличились на 10 827 тыс. руб.;
- «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» увеличились на 6 292 тыс. руб.;
- «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» увеличились на 1 478 тыс. руб.
- «Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» уменьшились на 8 тыс. руб.

Изменение величины прочего совокупного дохода, в виде убытка 6 312 тыс. руб. произошло за счет:

- проведения переоценки основных средств, что привело к уменьшению прочего совокупного дохода на 7 890 тыс. руб.
- изменения величин отложенных налоговых (увеличение/уменьшение) обязательств, что привело к увеличению прочего совокупного дохода на 1 578 тыс. руб.

3.8. Некорректирующие события после отчетной даты.

09 января 2018 года был заключен договор субординированного займа с Sawada Holdings Co., Ltd. на сумму 400 000 млн. руб. по ставке 5% годовых, сроком до 31 января 2023 года. 26 января 2018 года Банк России одобрил данный договор. С 30 января 2018 года данный субординированный займ включается в расчет дополнительного капитала.

В феврале 2018 года Банк в рамках договора купли - продажи осуществил операцию по приобретению инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда. Вложение в паи закрытого инвестиционного фонда составило 100% участия в уставном капитале закрытого паевого инвестиционного фонда. Вложение в паи оплачено Банком путем передачи недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности по цене сделки 130 млн. руб., подтвержденной независимым оценщиком.

В проведенной сделке с баланса Банка выбыли объекты недвижимости, учитываемые в составе недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости балансовой стоимостью 127,3 млн. руб.

3.9. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806 представлена в разрезе статей в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

Общая величина активов Банка по сравнению с данными на 01.01.2017 выросла на 2% или на 181 058 тыс. руб. и достигла по состоянию на 01.01.2018 величины 10 319 798 тыс. руб.

Структура активов Банка представлена ниже:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма, тыс.рублей	Удельный вес, процентов	Сумма, тыс.рублей	Удельный вес, процентов
Кредиты клиентам (нетто)	7 323 403	71	7 102 273	70
Средства в финансовых институтах	413 138	4	481 109	5
Инвестиции в ценные бумаги	871	0	-	-
Прочие активы	2 582 386	25	2 555 358	25
Всего активов	10 319 798	100	10 138 740	100

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства	183 595	284 206
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	271 653	161 339
Обязательные резервы	56 141	274 566
	327 794	435 905
Средства в кредитных организациях:		
- в кредитных организациях Российской Федерации	68 605	36 305
- в кредитных организациях других стран	17 806	9 528
Резервы под остатки на корреспондентских счетах	(1 067)	(629)
	85 344	45 204
Денежные средства и их эквиваленты	596 733	765 315

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

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

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

На 1 января 2017 года резервы под остатки на корреспондентских счетах созданы по средствам в НКО ЗАО «МИГОМ».

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все остатки средств на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» не были ни просроченными, ни обесцененными.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации федерального займа	192 518	-

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

На 1 января 2017 года на балансе Банка облигации федерального займа не было.

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

Чистая судная задолженность в разрезе видов заемщиков и предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016		
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, проц.	Отклонение
Кредиты юридическим	5 338 958	64	5 236 199	60	102 759

лицам (в т.ч. ИП)					
Кредиты физическим лицам	1 108 450	13	1 067 493	12	40 957
Средства, размещенные в других банках	1 362 969	16	21 145	-	1 341 824
Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	138 064	3	-	-	138 064
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	81 082	-	7 196	-	73 886
Просроченные гарантии (раскрытые гарантии)	29 142	-	31 767	1	(2 625)
Депозиты, размещенные в Банке России	320 000	4	2 270 000	26	(1 950 000)
Векселя кредитных организаций	-	-	100 000	1	(100 000)
	8 378 665	100	8 733 800	100	-
Резервы на возможные потери	(1 055 262)	13	(1 631 527)	19	538 735
Чистая ссудная задолженность	7 323 403	87	7 102 273	81	(313 648)

В течение 2017 года структура активов Банка существенно не менялась: доля кредитного портфеля в активах составила 71% (выросла на 1% по сравнению с 31 декабря 2016 года). Общий объем кредитного портфеля Банка составил 7 323 403 тыс. руб. (вырос на 181 058 тыс. руб. по сравнению с 31 декабря 2016 года).

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

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

Юридические лица (в т.ч. ИП):

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Москва и Московская обл.	1 639 120	31	1 366 994	26
Хабаровский край	688 696	13	877 843	17
Республика Татарстан	669 203	12	850 131	16
Приморский край	542 938	10	465 302	9
Камчатский край	403 126	7	381 037	7
Республика Башкортостан	350 042	6	347 254	7
Республика Саха (Якутия)	258 288	5	179 614	3
Пермский край	179 392	3	115 547	2
Удмуртская Республика	151 791	3	139 044	3
Иркутская область	133 431	2	97 286	2
Тульская область	90 763	2	73 189	1
Амурская область	82 092	2	26 892	1
Еврейская автономная	45 566	1	96 771	1

область			
Санкт-Петербург	27 932	1	159 792
Сахалинская область	27 391	1	29 965
Прочие регионы	49 187	1	29 538
	5 338 958	100	5 236 199

Физические лица:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Камчатский край	265 959	24	250 523	23
Приморский край	156 459	14	120 552	11
Республика Башкортостан	135 505	12	162 872	15
Хабаровский край	127 266	11	196 225	18
Республика Татарстан	115 987	10	109 631	10
Сахалинская область	63 483	6	30 613	3
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	45 799	4	29 546	3
Амурская область	36 126	3	31 138	3
Москва и Московская обл.	35 995	3	39 350	4
Республика Саха (Якутия)	28 583	3	27 410	3
Удмуртская Республика	24 879	2	6 700	1
Тульская область	24 768	2	21 628	2
Иркутская область	22 875	2	26 159	2
Еврейская автономная область	18 140	2	9 506	1
Прочие регионы	6 626	1	5 640	1
	1 108 450	100	1 067 493	100

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	5 338 958	100	5 236 199	100
добыча полезных ископаемых	52 714	1	232 459	4
обрабатывающие производства	633 450	12	961 683	18
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	27 691	1	1 300	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	89 141	2	134 380	3
строительство	184 069	3	197 110	4
транспорт и связь	177 530	3	148 777	3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта и бытовых изделий	1 449 634	27	1 496 076	29
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	423 378	8	389 993	7
прочие виды деятельности	2 301 351	43	1 674 421	32
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и	5 067 794	96	4 290 656	82

индивидуальным предпринимателям, кредиты
субъектам малого и среднего
предпринимательства
Кредиты физическим лицам

1 108 450	100	1 067 493	100

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резервов) приведена в таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
до востребования	130 736	28 341
менее 30 дней	1 727 482	2 345 694
31-90 дней	464 559	589 572
91-180 дней	379 705	652 304
181-365 дней	773 214	690 341
более 1 года	4 423 465	3 949 127
Просроченные ссуды	479 504	478 421
	8 378 665	8 733 800
Резерв на возможные потери	(1 055 262)	(1 631 527)
Чистая ссудная задолженность	7 323 403	7 102 273

Средства, размещенные в кредитных организациях:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты, размещенные в Банке России	320 000	2 270 000
Средства, размещенные в других банках	1 362 969	21 145
	1 682 969	2 291 145

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

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

На 1 января 2017 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Центральный банк Российской Федерации	09.01.2017	9.00	2 270 000

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

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
ПАО Сбербанк	09.01.2017	7.25	500 000
Банк ВТБ (ПАО)	09.01.2017	7.25	300 000

Банк ВТБ (ПАО)	09.01.2017	7.00	200 000
АО «Россельхозбанк»	09.01.2017	6.75	350 000
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	8 870
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	4 099
			1 362 969

На 1 января 2017 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 2016</u>
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	18 197
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	2 948
			21 145

Векселя кредитных организаций	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя банков	-	100 000
Резерв под обесценение	-	(100 000)
	-	-

В январе 2016 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ООО «Внешпромбанк», в связи с этим Банком был создан резерв под обесценение векселей, выпущенных ООО «Внешпромбанк» в размере 100%.

На 1 января 2017 года в состав векселей банков были включены дисконтные векселя на сумму 100 000 тыс. рублей, выпущенные ООО «Внешпромбанк».

Требования Банка 29.04.2016 г. в размере 100 000 тыс. рублей включены в реестр требований кредиторов в составе требований с 3-ей очередностью исполнения.

По предоставленной Агентством по страхованию вкладов информации о ходе конкурсного производства, размер установленной задолженности перед кредиторами по состоянию на 1 июля 2017 года – 233 883 409 тыс. руб. (доля Банка не превышает 0,05%), в том числе:

– 1 очередь – 79 871 809 тыс. рублей (10 249 кредиторов), в том числе за реестром – 1 059 882 тыс. рублей (101 кредитор);

– 2 очередь – 837 тыс. рублей (5 кредиторов);

– 3 очередь – 154 010 763 тыс. руб. (1 206 кредиторов), в том числе по субординированным займам, подлежащим удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов – 3 034 866 тыс. руб. (1 кредитор).

По состоянию на 1 июля 2017 года размер выплаченной задолженности перед кредиторами 1 очереди, чьи требования включены в реестр требований кредиторов – 9 835 321 тыс. руб., что составляло 12,5 % от размера установленной задолженности перед кредиторами 1-ой очереди и 4,4% от общего размера установленной задолженности перед кредиторами. При этом, согласно отчета Агентства об итогах инвентаризации имущества Должника (денежные средства, драгоценные металлы, обязательные резервы, ценные бумаги, кредиты юридическим и физическим лицам, кредиты банкам, векселя, основные средства, прочие активы) балансовой стоимостью более 1 млн. руб. по состоянию на 11

марта 2016 года, имущество имелось в наличии на сумму 69 795 819 тыс. руб., что составляло 31% от размера установленной задолженности перед кредиторами.

Вероятность удовлетворения требований Банка в процессе конкурсного производства оценивается как минимальная, в связи с чем, задолженность перед Банком в размере 100 000 тыс. руб. была признана как безнадежная и в августе 2017 года списана с баланса за счет сформированного резерва.

На 1 января 2018 года данные векселя отсутствуют.

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации ООО "Солид-лизинг"	871	-

На 1 января 2018 года на балансе Банка имелись процентные бездокументарные облигации ООО "Солид-лизинг":

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

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

На 1 января 2017 года на балансе Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

4.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации АО «АИЖК»	574	551

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года на балансе банка имелись облигации АО «АИЖК» серии АИЖК-10-об, в количестве 2 350 штук, размер купона 8.05% годовых, дата погашения 15.11.2018.

4.6. 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).

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	6 661	4 834
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20 %	12 009	-
	<u>18 670</u>	<u>4 834</u>

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

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Требования по текущему налогу на прибыль	4 130	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(462)	-
	<u>3 668</u>	<u>-</u>

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:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Отложенный налоговый актив	111 928	-
Отложенное налоговое обязательство	(127 572)	(16 906)
	<u>(15 644)</u>	<u>(16 906)</u>

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 2017	(111 928)	-
Долговые обязательства (с учетом переоценок)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность (проценты начисленные)	(135 687)	-
Сумма процентов не признанная в ОН (непокрытая резервом)	4 597	-
Кредиты и дебиторская задолженность (комиссии по банковским гарантиям)	25 557	-
Кредиты, списанные за счет ранее созданных резервов (счет 91802)	-	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(6 517)	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	(1 731)	-
Основные средства, за вычетом амортизации	41 729	15 523
Земля в собственности	(59)	-
Земля в собственности за счет ДК	-	40
Земля временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по СС	(1 483)	-
Земля временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	(156)	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за вычетом амортизации	2 970	-
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	179 867	81
Убыток от реализации амортизируемого имущества, перенесенный на будущее	(3 350)	-
Резервы не участвующие в НОБ	(56 003)	-
Резервы по сомнительным долгам принятым в НОБ	62 165	-
Прочие активы	29	-
	0	15 644

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

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

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (либо его часть) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

По состоянию на конец отчетного 2017 года Банк провел переоценку основных средств, пересмотр справедливой стоимости объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по отступному, временно неиспользуемых в основной деятельности).

По состоянию за 31.12.2017 года Банк провел оценку недвижимости, земельных участков, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Цель проведения оценки: определение справедливой стоимости объектов оценки.

Оценка объектов (кроме объектов г. Москвы), проведена с привлечением ООО «ФДС-оценка и аудит», оценщик Кириллов Владимир Анатольевич, Некоммерческое партнерство «Кадастр-оценка» регистрационный номер 00550 от 22.05.2012г., (выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 22.05.2012г.).

Местонахождение ООО «ФДС-оценка и аудит»: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А, ИНН 7714706394, КПП 771401001, ОГРН № 1077758637780. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 03.08.2007г., стаж работы оценщика более 7 лет.

Оценка объектов в г. Москве проведена с привлечением ООО «Центр независимой экспертизы собственности», оценщик Марченкова Светлана Владимировна, член СРО «Региональная ассоциация оценщиков», СРО «РАО», номер по реестру 00413 от 04.03.2014 г.

Местонахождение ООО «Центр независимой экспертизы собственности»: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.9, стр. 3.

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

По состоянию на 1 января 2018 года основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружения, запасы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 012 301	1 132 118
Основные средства	602 261	741 828
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	93 710	88 414
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	73 056	102 434
Нематериальные активы	84 529	89 141
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	12 951	15 373
Земля	4 278	4 328
Запасы	1 247	1 683

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

170

165

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов

99

-

1 884 602

2 175 484

	Основные средства	Земля	Недвижимость, временно не используемая	Земля, временно не используемая	Запасы	Вложения в сооружение	Вложения в нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость									
31 декабря 2015 года	982 631	4 532	152 385	15 488	190 984	354	-	-	1 346 374
Приобретение	7 579	-	937 966	48 287	17 174	-	-	-	1 011 006
Выбытие	(86 658)	-	(8 001)	(797)	(16 959)	(189)	-	-	(112 603)
Переоценка	(31 986)	(204)	28 773	(4 953)	-	-	-	-	(8 371)
Переводы	7 704	-	109 409	59 782	(189 516)	-	-	94 752	82 131
31 декабря 2016 года	879 270	4 328	1 220 532	117 807	1 683	165	-	94 752	2 318 537
Приобретение	61 319	-	32 508	36 242	13 429	1 939	99	1201	146 737
Выбытие	(58 495)	-	(68 864)	(18 979)	(13783)	(1934)	-	-	(162 055)
Переоценка	(56 553)	(51)	(62 466)	(5 913)	-	-	-	-	(124 983)
Переводы	(69 477)	-	(15 699)	(43 150)	(82)	-	-	-	(128 408)
Восстановление накопленной амортизации при переводе основного средства в состав НВОД	(78 742)	-	-	-	-	-	-	-	(78 742)
31 декабря 2017 года	677 322	4 277	1 106 011	86 007	1 247	170	99	95 953	1 971 086
Накопленная амортизация и обесценение									
31 декабря 2015 года	(114 632)	-	-	-	-	-	-	-	(114 632)
Амортизация	(41 339)	-	-	-	-	-	-	(5 611)	(46 950)
Списано при выбытии	24 861	-	-	-	-	-	-	-	24 861
31 декабря 2016 года	(131 110)	-	-	-	-	-	-	(5 611)	(136 721)
Амортизация	(31 917)	-	-	-	-	-	-	(5 812)	(37 729)
Списано (восстановлено) при выбытии	91 042	-	-	-	-	-	-	-	91 042
31 декабря 2017 года	(71 985)	-	-	-	-	-	-	(11 423)	(83 408)
Остаточная балансовая стоимость									
Резерв под обесценение 31 декабря 2015 г.	(1 693)	-	-	-	(13 927)	(50)	-	-	(15 670)
31 декабря 2015 года	866 306	4 532	152 385	15 488	177 057	304	0	-	1 216 072

Резерв под обесценение 31 декабря 2016 г.	(6 332)	-	-	-	-	-	-	-	(6 332)
31 декабря 2016 года	741 828	4 328	1 220 532	117 807	1 683	165	0	89 141	2 175 484
Резерв под обесценение 30 сентября 2017 г.	(3 076)	-	-	-	-	-	-	-	(3 076)
31 декабря 2017 года	602 261	4 277	1 106 011	86 007	1 247	170	99	84 530	1 884 602

По состоянию за 31.12.2017 г. в отношении прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отсутствуют ограничения прав.

В отношении отдельных объектов недвижимого имущества, земли, движимого имущества право собственности не оформлено в сумме балансовой стоимости объектов 64 962 тыс. руб., в том числе:

-Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости – 30 691 тыс. руб.

-Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости – 22 761 тыс. руб.

-Автотехника и транспорт - 11 510 тыс. руб.

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

4.8. Прочие активы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы финансового характера всего, в том числе		
Требования по процентам	52 091	99 356
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях/требования по платежам	15 158	12 160
Суммы до выяснения	12 736	27 641
Незавершенные расчеты	6 076	1 785
Прочие финансовые активы	63	67
Резервы под обесценение	(39 842)	(107 941)
	86 124	33 068
Активы нефинансового характера всего, в том числе		
Дебиторская задолженность	202 433	67 192
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	7 502	7 316
Расходы будущих периодов	5 174	5 416
Расчеты с бюджетом	9	4 566
Расчеты с работниками	105	429
Прочие нефинансовые активы	11 145	9 476
Резервы под обесценение	(67 611)	(39 202)
	226 368	55 193
Итого прочих активов	205 039	88 261

Структура обязательств банка представлена ниже:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Средства клиентов	8 526 378	87	8 108 325	95
Средства банков	-	-	-	-
Прочие пассивы	404 523	13	396 429	5
Всего обязательств	8 930 901	100	8 504 754	100

Доля средств клиентов в структуре обязательств банка составила 95% (8 930 901 тыс. руб.) от совокупных обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Объем срочных депозитов, привлеченных Банком, составил 83% от общего объема средств клиентов, доля текущих счетов составила 17% соответственно. Основная часть срочных средств клиентов - 84% представляет собой вклады физических лиц, в то время как на долю корпоративных клиентов и клиентов из сегмента малого бизнеса приходится 16% клиентских депозитов.

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

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года таких сделок у Банка не было.

4.10. Средства на счетах клиентов.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	2 766	90 055
Срочные депозиты	-	-
	2 766	90 055
Прочие юридические лица (в т.ч. ИП)		
Текущие / расчетные счета	1 173 624	760 909
Срочные депозиты	1 125 412	850 709
	2 299 036	1 611 618
Физические лица		
Счета до востребования	298 634	304 305
Срочные вклады	5 925 942	6 102 347
	6 224 576	6 406 652
Итого средств клиентов	8 526 378	8 108 325

Ниже приведено распределение клиентов по отраслям экономики:

31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Сумма	%	Сумма	%

Физические лица	6 224 576	73	6 406 652	79
Финансовое посредничество	1 087 769	13	731 343	9
Строительство	316 831	4	107 667	1
Торговля	244 136	3	187 557	2
Производство	159 222	2	116 286	1
Недвижимость и аренда	155 944	2	105 709	1
Транспорт и связь	63 658	1	58 491	1
Электро, газо и водоснабжение	31 954	0	60 271	1
Сельское хозяйство и рыболовство	15 114	0	19 565	1
Здравоохранение и социальная защита	5 739	0	2 503	0
Информационные технологии	4 902	0	90 496	1
Общественные организации и профсоюзы	4 633	0	4 430	0
Гостиницы и рестораны	3 427	0	3 031	0
Образование	1 224	0	893	0
Телекоммуникации	928	0	5 809	0
Прочие	206 321	2	207 622	3
	8 526 378	100	8 108 325	100

4.11. Прочие обязательства.

Объем и структура прочих обязательств представлены в ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по процентам	51 129	110 337
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	42 111	15 416
Расчеты с работниками	32 583	30 760
Расчеты с кредиторами	17 156	48 035
Доходы будущих периодов	2 066	420
Резервы -оценочные обязательства некредитного характера	1 481	28 660
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 204	5 939
Прочее	1 998	4 913
	149 728	244 480

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Прирост (снижение)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах:			
- по выданным банковским гарантиям	118 639	124 040	(5 401)
- по неиспользованным кредитным линиям	8 122	8 296	(174)
	126 761	132 336	(5 575)

Резервы по прочим требованиям	-	2 707	(2 707)
Всего резервы на возможные потери	126 761	135 043	(8 282)

4.13. Средства акционеров (участников).

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 зарегистрированный Уставной капитал Банка составляет 1 410 610 тыс. руб. 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.

4.14. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество).

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	523 495

В 2017 году:

По решению Годового собрания акционеров сумма безвозмездного финансирования в размере 523 495 тыс. руб. 16 марта 2017 была направлена на погашение убытка, полученного Банком за 2016 год.

4.15. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

В течение 2017 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам работы за 2017 год составили процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц, которые снизились на 126 млн. руб. или на 11% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Основным фактором снижения процентных доходов стало уменьшение размера кредитного портфеля и снижение его доходности.

Процентные расходы за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом 2016 года снизились на 27% или на 244 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 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года выросли на 117 млн. руб. или на 55%.

По итогам 2017 года комиссионные доходы снизились на 43% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составили 306 млн. руб. Основой для формирования комиссионных доходов Банка стали доходы от выдачи банковских гарантий.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 2017 год составили 191 млн. руб., что на 37% ниже результата за аналогичный период 2016 года.

Финансовый результат Банка в форме убытка составил 245 млн. руб.

Мероприятия, проводимые с целью выхода на положительный финансовый результат.

Утвержденный Советом Директоров Банка бизнес-план на 2017 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 2017 году. Все действия менеджмента Банка направлены на выполнение бизнес-плана утвержденного Советом Директоров Банка.

В части активных операций в соответствии с рыночными тенденциями и консервативным отношением к оценке кредитного риска Банк планировал к 01.01.2018 г. нарастить объем кредитного портфеля на 13% по сравнению с началом 2017 года. По факту кредитный портфель Банка за 2017 год вырос на 2%. Данный рост был в первую очередь сформирован за счет кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В связи с тем, что большую часть в структуре пассивов Банка занимают вклады физических лиц, наиболее серьезное внимание в 2017 году уделяется работе по удержанию текущего уровня привлечения, а также снижению стоимости заимствования. За 2017 год объем привлечения вкладов физических лиц снизился на 3%. Это связано с проводимыми Банком мероприятиями по снижению стоимости привлеченных ресурсов, так средняя ставка привлечения по портфелю вкладов физических лиц на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. была снижена Банком на 3,41 процентных пункта.

Работа по погашению просроченной задолженности ведется в соответствии с:

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

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

Согласно утвержденного бюджета Банка на 2017 год совокупное погашение проблемной задолженности должно составить 600 млн. руб., восстановление резервов при погашении составит 321 млн. руб.

По итогам 2017 года:

- общая сумма погашенной проблемной задолженности ЮЛ и ИП, а также физических лиц составила 500,1 млн. рублей;
- общая сумма восстановленного резерва по ЮЛ и ИП, а также физическим лицам составила 132,0 млн. рублей.

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

5.1. Информация о процентных доходах и расходах.

Ниже представлены процентные доходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
от размещения средств в кредитных организациях:		
в Банке России	35 065	55 219
в кредитных организациях	6 897	62 987
	41 962	118 206
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:		
юридическим лицам (в т.ч. ИП)	739 461	762 623
физическим лицам	151 493	186 266
	890 954	948 889
от вложений в ценные бумаги:		
Российской Федерации	43 796	32 509
кредитных организаций	-	3 474
прочих	235	118
	44 031	36 101
Процентные доходы	976 947	1 103 196

И процентные расходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
по привлеченным средствам кредитных организаций:		
Банка России	7 540	2 304
кредитных организаций	617	5 809
	8 157	8 113
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
физических лиц	547 553	768 951
юридических лиц (в т.ч. ИП)	89 525	111 866
	637 078	880 817
Процентные расходы	645 235	888 930
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	331 712	214 266

5.2. 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 2016	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	Гашение задолженности за счет резерва	31 декабря 2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 631 527)	1 353 954	(1 161 240)	383 551	(1 055 262)

Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(629)		(438)		(1 067)
Начисленные процентные доходы	(45 020)	3 253	(6 009)	47 290	(486)
Начисленные процентные доходы (просроченные проценты)	(30 163)	7397	(9 625)	5 757	(26 634)
Изменение резерва на возможные потери	(1 707 339)	1 364 604	(1 177 312)	436 598	(1 083 449)

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<u>519 442</u>	<u>(388 005)</u>

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

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	-	59
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	-	(243)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>(184)</u>

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

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	31 345	29 441
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(54 612)	(29 476)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(23 267)</u>	<u>(35)</u>

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формой	98 591	146 799
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формой	(94 348)	(162 892)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4243	(16 093)

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	330 223	1 048 379
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(316 228)	(1 014 892)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 995	33 487

Доходы и расходы от операций с драгоценными металлами:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	457 336	1 571 099
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(140 366)	(863 621)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	147 634	608 079
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(273 720)	(1 013 983)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	190 884	301 574

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах.

Комиссионные доходы:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	218 613	458 852
от расчетного и кассового обслуживания	22 869	30 441
от открытия и ведения банковских счетов	21 180	19 408
от осуществления переводов денежных средств	18 044	18 065
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	14 226	3 149
другие комиссионные доходы	11 298	11 542
от операций с валютными ценностями	44	-
	306 274	541 457

Комиссионные расходы:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	95 464	126 262
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 089	6 902
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских	3 691	3 851

счетов

другие комиссионные расходы
по операциям с валютными ценностями

534	736
373	331
109 151	138 082

5.5. Изменение резерва по прочим потерям.

	31 декабря 2016	Восстановлен не (доходы) резерва	Формирован не (расходы) резерва	Перенос на другой счет/ Гашение задолженнос ти за счет резерва	31 декабря 2017
Условные обязательствам кредитного характера	(132 336)	539 173	(545 499)	11 901	(126 761)
Оценочные обязательствам некредитного характера	(28 660)	33 063	(6 196)	312	(1 481)
Другие активы	(67 680)	98 869	(156 615)	50 582	(74 844)
Изменение резерва по прочим потерям	(228 676)	671 105	(708 310)	62 795	(203 086)

5.6. Прочие операционные доходы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	76 237	45 590
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	3 114	65 160
Доходы от аренды	12 945	6 132
Другие операционные доходы	15 721	17 984
Доходы от операций с предоставленными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	4 077	2 073
Консультационные и аналогичные услуги	1 022	1 031
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	44 999	5 509
Итого прочие операционные доходы	158 115	143 479

5.7. Операционные расходы.

	31 декабря 2017	30 сентября 2016
Расходы на содержание персонала	562 926	562 228
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	18 652	-
Страхование	200 247	193 911
Аренда	44 461	43 151
Амортизация основных средств	31 909	42 766
Расходы от уценки основных средств	35	35 631

Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	61 954	32 425
Связь	20 746	2 346
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.	150 995	15 825
Охрана	9 944	10 329
Расходы от выбытия имущества	15 961	7 405
Аудит	4 725	5 835
Амортизация нематериальных активов	5 812	5 611
Реклама	6 355	5 286
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	4 002	5 171
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 395	4 944
Списание стоимости материальных запасов	8 669	4 069
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	207	2 201
Расходы по операциям с долгосрочными активами	238	391
Прочие	50 857	71 024
	1 203 090	1 071 659

5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налог на имущество	9 298	11 468
Транспортный налог	103	143
НДС, уплаченный за товары и услуги	24 551	27 284
Уплаченная государственная пошлина	4 090	3 439
Земельный налог	1 961	1 481
Налог на доходы по ГЦБ 15%	6 661	4 835
Налог на прибыль 20%	12 009	-
Отложенный налог на прибыль	(316)	(627)
Плата за НВОС	17	41
Итого возмещение (расход) по налогам	58 375	48 064

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. Банк своевременно начислял и уплачивал налоги в бюджет. Положением БР № 409-П с 2014 года введен расчет отложенного налога на прибыль.

5.9. 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. Состав Комитета утвержден Советом директоров 17.11.2014 г., Протокол заседания № 24. В состав Комитета входят: Семернин В.В., Ёсиаки Мисима, Семернин А.В.

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

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

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

Ёсиаки Мисима – Высшее образование-бакалавриат. Отару Университет коммерции, о. Хокайдо, Япония (Otaru University of Commerce, Hokkaido, Japan). Год окончания 1988. Ученая степень: Бакалавр экономики (B.A. in Economics).

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

В компетенцию Комитета входит:

- ☐ Участие в процессе выдвижения кандидатов в состав Совета директоров банка. Предоставление акционерам банка информации о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов в состав Совета директоров.
- ☐ 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 её филиалов.
- ☐ Предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по кандидатам должностных лиц, назначения (освобождения) которых осуществляются по согласованию с Советом директоров Банка.
- ☐ 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.
- ☐ Выработка предложений по определению существующих условий договора 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 периода. 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 2017 год проведено 13 заседаний.

Вознаграждение членов Комитета по назначениям и вознаграждениям не выплачивалось.

По состоянию на 1 января 2018 среднесписочная численность сотрудников Банка составила 454 человек (на 1 января 2017: 496 человека)

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и премии	448 441	438 028
Страховые взносы в фонды	114 485	111 479
	562 926	549 507

Выплаты основному управленческому персоналу в 2017 году составили сумму 33 952 тыс. рублей.

6. 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 2017 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года. № 395-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.

С 1 июля 2015 года Банком России введены требования о раскрытии сопроводительной информации к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага в составе пояснительной записки к публикуемой отчетности.

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 28.12.2012 года № 395-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.

Информация об уровне достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс

**Отчет об уровне достаточности капитала
(разд. I)**

№	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.18
1	2	3	4
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 522 761

Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.18
5	6	7
X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 522 761	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 522 761
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	48 218
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	8 526 378	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	290 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	48 218
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 884 602	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	67 702	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	67 702
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	16 926
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	111 928	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	127 572	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	X

	таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 410 192	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный обыкновенными акциями (долями) представлен ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Уставный капитал	1 410 610	1 410 610
Эмиссионный доход	112 151	366 998
	1 522 761	1 777 608

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Снижение суммы Эмиссионного дохода в 2017 году произошло за счет направления части эмиссионного дохода на погашение убытка 2016 года по решению Годового общего собрания акционеров Банка.

Нераспределенная прибыль (убыток)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
прошлых лет	-	2 483
отчетного года	(238 777)	(262 325)
	(238 777)	(259 842)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резервный фонд	42 337	42 337

Источники Добавочного капитала

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход	290 000	290 000

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

Состав бессрочных субординированных займов на 1 января 2018года 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 поэтапному исключению из расчета Собственных средств (капитала), информация по ним представлена ниже:

По состоянию на 1 января 2018года:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток
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
			295 000

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток
КТ «Татнефть, Солид и компания»	02.01.2017	10	25 000
КТ «Татнефть, Солид и компания»	03.04.2017	9.5	50 000
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	12	50 000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	12	50 000
			370 000

В расчет Дополнительного капитала субординированные займы включаются по остаточной стоимости.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 9,5 % (на 01.01.2017 г. – 10,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%, достаточность Базового капитала не менее 4,5%, достаточность Основного капитала не менее 6,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности капитала

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала)	15 478 026	17 320 438
необходимые для определения достаточности базового капитала	15 962 441	17 626 481
необходимые для определения достаточности основного капитала	15 945 515	17 590 825
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.9	8.5
Достаточность основного капитала	9.2	10.0
Достаточность собственных средств (капитала)	9.5	10.3

За 2017 год изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом не было. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных резервов по итогам 2017 года обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

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 2017 года и в 2016 году Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага Банка представлен в следующей таблице:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.10.2017</u>	<u>01.07.2017</u>	<u>01.04.2017</u>
Основной капитал	1 469 942	1 711 291	1 745 160	1 801 014
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	15 474 260	17 206 809	16 022 600	15 211 052
Размер активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом	10 319 798	10 819 812	9 972 209	9 398 446
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	10 178 575	9 923 490	9 886 474	9 299 772
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.5	9.9	10.9	11.8

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 9,9% на 01.10.2017 до 9,5% на 01.01.2018, что обусловлено снижением основного Капитала с 1 711 291 тыс. руб. до 1 469 942 тыс. руб., т.е. на 14,1%, (в связи с ростом убытков, отрицательный финансовый результат за 2017г. составил 238 777 тыс. руб.), а так же в связи с амортизацией субординированных депозитов снижение на 4 500 тыс. руб. и уменьшением прироста стоимости основных средств за счет переоценки (уценка объектов недвижимости) на 20 670 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018г. составляет 10 178 575 тыс. руб., что на 255 085 тыс. руб. больше размера активов на 01.10.2017г.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств за 2017 год отражает денежные поток от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный год – 2016 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.

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	490 749	1 046 980
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	540 592	490 749
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	49 843	(556 231)

Чистый приток денежных средств за 2017 год составил 49 843 тыс. руб. (за 2016 год чистый отток – 556 231 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на увеличение денежных средств за 2017 год оказал приток денежных средств от инвестиционной деятельности – 196 256 тыс. руб. в основном за счет приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – 139 955 тыс. руб.

На уменьшение денежных средств за 2017 года значительно повлиял отток денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности, за счет направления части взносов акционеров (участников) в уставный капитал (в частности эмиссионного дохода) на погашение убытка 2016 года по решению Годового общего собрания акционеров Банка в сумме 254 847 тыс. руб.

Банк на 1 января 2018года года имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования:

- средства, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в размере 56 141 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.).

11.08.2014 г. требования Банка в 633 тыс. руб. размере 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, конкурсным управляющий заменен на АСВ, реестр кредиторов может значительно вырасти и вероятность исполнения требования может быть скорректирована.

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

29.01.2018 г. требования Банка 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 принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Осуществление банковской деятельности влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков. В Банке закреплен традиционный подход к управлению рисками, который основан на выполнении регулятивных требований Банка России и Политики управления банковскими рисками АО «Солид Банк», утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 15 от 24.06.2016 г.). Управление рисками посредством установления границ и лимитных параметров для каждого типа риска является важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, концентрируются по направлениям деятельности.

- Риск ликвидности - отражает качественную составляющую деятельности банка, качество имеющихся у него ресурсов (собственных и привлеченных), качество размещения этих ресурсов (ссуд, инвестиций, вложений в торговые ценные бумаги и т.д.), а также качество систем управления банком;

- Кредитный риск - операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга;

- Рыночный риск - риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов;

- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Управление рисками состоит из выявления рисков, оценивания рисков, контроля уровня и минимизации рисков.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, сотрудниками банка.

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.

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.

Стресс-тестирование является важным элементом принятия решения о возможной корректировке бизнеса и стратегии с целью не превышения уровня вероятных убытков при максимально неблагоприятных сценариях приемлемого уровня потерь в рамках системы риск-аппетита. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях.

Банк на постоянной основе модифицирует, пересматривает и дополняет существующие подходы к управлению рисками, в частности подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. Учитываются изменяющиеся факторы внешней экономической среды и изменения в надзорном регулировании.

Стресс-тестирование заключается в оценке влияния неблагоприятных макроэкономических условий на устойчивость банка. Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в виде расчета двух сценариев, подразумевающих неблагоприятный и кризисный варианты развития ситуации. В 2017 году активно внедрялись внутренние процедуры по оценке достаточности капитала.

По совокупности оцененных направлений стресс-тестирования, уровень рисков можно оценить как удовлетворительный, оценка уровней риска не превышала критических значений даже по наихудшим сценариям.

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

- система создания резервов на возможные потери;
- залог, гарантии и поручительства, страхование залога, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- лимитная политика;
- разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
- отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;

наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;

оценка достаточности капитала;

высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

Для оценки рисков используются различные методы, основанные на экспертной оценке, построении математических моделей.

Банк выделяет следующие значимые риски:

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. 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.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка:

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономический департамент в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;

- применяет метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка с расчетом показателя разрыва ликвидности, характеризующего избыток (дефицит) ликвидности;

еженедельно составляет прогноз ликвидности;

ежемесячно проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляет требования и обязательства, оказывающих основное влияние на назначение нормативов;

ежемесячно проводит анализ остатков рублевых Денежных средств в кассе;

ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах.

Результаты проведенного анализа формируются в отчеты, которые предоставляются органам управления Банка по мере составления. В случае существенных

ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Экономический департамент незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские Операции, бюджет.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств со сроком погашения более одного года.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018года:

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

По состоянию на 1 января 2018 коэффициенты ликвидности находятся в пределах установленных значений.

На 1 января 2017 года нормативы ликвидности были следующими:

	Требования, установленные ЦБ РФ	01 января 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	37,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	145,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	41,9%

Мгновенная ликвидность Банка выросла с 37,0% до 38,2%. Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня. Значение норматива выше минимальных требований, установленных Банком России, что свидетельствует о стабильной платежеспособности Банка в краткосрочной перспективе.

Текущая ликвидность Банка на 01.01.2018 уменьшилась с 145,4% до 140,4%. Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 дней. Данный норматив находится в весьма комфортном для банка диапазоне. 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 за анализируемый период увеличилась, находится на уровне 72,4%, на 01.01.2017 норматив составлял 41,9%. 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 2018 год оценивается как низкий.

В целом показатели ликвидности оцениваются положительно.

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.

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.

В целях усиления контроля над кредитным риском в структуре Департамента управления рисками сформирован Отдел кредитных рисков для анализа и подготовки информации в зависимости от суммы кредита и вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется Управлением залогов, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, контроль соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер

реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по судам, величины максимально возможных, ожидаемых и непредвиденных потерь.

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

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	8 451 867	100	1 413 989	1 168 361	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	8 058 665	95	1 334 246	1 055 262	90
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 506 254	18	13 806	12 739	1
I категории качества	1 492 443	18	x	x	x
V категории качества	13 803	0	x	13 806	1
Обеспечение всего*:	1 067	x	x	1067	0
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	5 771 887	6	1 054 727	816 369	70
I категории качества	1 546 911	27	x	x	x
II категории качества	2 678 836	46	x	42 548	5
III категория качества	344 564	6	x	51 738	6
IV категория качества	139 365	2	x	53 463	7
V категория качества	982 253	17	x	667 304	82
в том числе:					0
Портфели однородных ссуд, из них	79 958	x	1 316	1 316	0
-обеспеченные портфели ссуд	22 540	x	741	741	0
-просроченные ссуды	2 712	x	543	543	0
-реструктурированные ссуды	-	x	0	0	0
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	1 150 360	14	335 292	328 022	28
I категории качества	152 540	13		-	
II категории качества	49 422	4		567	0
III категория качества	58 428	5		9738	3
IV категория качества	6 777	1		2229	1
V категория качества	298 526	2		275335	84
Портфели однородных ссуд, из них	584 667	x	40 153	40 153	3
-обеспеченные портфели ссуд	33 771	x	965	965	0
-просроченные ссуды	55 510	x	25 529	25 529	2
-реструктурированные ссуды	12 715	x	280	280	0
Прочие активы всего, в том числе:	371 475	4		114 739	10
Требования по получению процентных доходов	52 981	14	33 356	33 356	2
I категории качества	7 759	15	x	x	
II категории качества	11 240	21	x	358	1
III категория качества	91	0	x	27	0
IV категория качества	417	1	x	10	0
V категория качества	33 474	63	x	32 961	99
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:					
-просроченные требования	x	x	x	x	x
Ценные бумаги	1 415	0	18	18	0

I категории качества	542	38	x	x	x
II категории качества	873	62	x	18	100
Прочие требования	298 701	80	71 623	71 623	6
I категории качества	105 579	35		-	
II категории качества	78 377	26		1 454	2
III категория качества	31 695	11		13 470	19
IV категория качества	53 777	18		27 426	38
V категория качества	29 273	10		29 273	41
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
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	18 378	0	9 742	9 742	1
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	9 754	53		1 951	20
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	8 624	4		7 791	80

На 1 января 2017 года:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	6 463 113	100	2 148 838	1 747 099	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	6 163 463	95	2 086 980	1 613 081	92
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	134 659	2	100 054	99 425	6
I категории качества	34 605	26	x	x	x
V категории качества	100 054	74	100 054	99 425	100
<i>Обеспечение всего*:</i>	<i>629</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	5 250 851	85	1 539 223	1 218 281	76
I категории качества	1 808 749	34	x	x	x
II категории качества	1 405 738	27	x	19 616	2
III категория качества	662 857	13	x	122 750	10
IV категория качества	224 128	4	x	161 008	13
V категория качества	1 149 379	22	x	914 907	75
<i>в том числе:</i>					
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>17 115</i>	<i>x</i>	<i>172</i>	<i>172</i>	<i>x</i>
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>1 372</i>	<i>x</i>	<i>14</i>	<i>14</i>	<i>x</i>
<i>-просроченные ссуды</i>	<i>0</i>	<i>x</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>x</i>
<i>-реструктурированные ссуды</i>	<i>0</i>	<i>x</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>x</i>
<i>Обеспечение всего*:</i>	<i>320 942</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	784 785	13	441 136	288 179	18
I категории качества	225 513	29	x	x	x
II категории качества	32 076	4	x	486	0
III категория качества	97 106	12	x	17 142	1
IV категория качества	39 301	5	x	13 815	1
V категория качества	390 789	50	x	256 736	21
<i>в том числе:</i>					
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>282 708</i>	<i>x</i>	<i>24 956</i>	<i>24 956</i>	<i>x</i>
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>32 281</i>	<i>x</i>	<i>360</i>	<i>360</i>	<i>x</i>

-просроченные ссуды	35 099	x	18 774	18 774	x
-реструктурированные ссуды	0	x	0	0	x
Обеспечение всего*:	152 957	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	292 817	5	68 425	140 585	
Требования по получению процентных доходов	97 754	33	0	72 160	51
I категории качества	11 103	11	x	x	x
II категории качества	7 260	7	x	99	0
III категория качества	2 187	2	x	369	1
IV категория качества	42 061	43	x	40 956	57
V категория качества	35 143	36	x	30 736	43
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:	0	0	x	0	0
-просроченные требования	0	0	x	0	0
Ценные бумаги	551	0	0	0	0
I категории качества	551	0	x	x	x
Прочие требования	194 522	66	68 425	68 425	49
I категории качества	102 641	53	x	x	x
II категории качества	22 788	12	x	1 319	2
III категория качества	3 840	2	x	1 905	3
IV категория качества	0	0	x	0	0
V категория качества	65 253	34	x	65 201	95
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований, в т.ч.:	0	0	0	0	0
-просроченные требования	0	0	0	0	0
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	108 610	x	47 917	47 917	x
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	96 722	89	9726	9 726	x
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	11 888	11	5944	5 944	x

Активы, подлежащие резервированию, на отчетную дату составили 8,4 млрд. руб., из них 95% (8 млрд. руб.) - ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, достигли 5,8 млрд. руб. (68% ссудной и приравненной к ней задолженности). Положительным фактором является рост кредитов I и II категорий качества. Доля кредитов I и II категории качества на 01.01.2018 составила 73%, на 01.01.2017 доля составляла 61%. Доля кредитов V категорий качества за анализируемый период снизилась с 22% до 17%. Указанная тенденция является следствием пересмотра подхода оценки финансового положения клиентов в сторону риск-ориентированного принятия решения, а также эффективной работы с проблемной задолженностью.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 365,2 млн. руб. Структура розничного портфеля в разрезе категорий качества существенно не изменилась.

Объем межбанковского финансирования увеличился, на 01.01.2018 составил – 1,5 млрд. руб. (19% от ссудной и приравненной к ней задолженности).

Активы с просроченными сроками погашения представлены ниже.

На 1 января 2018 года:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 771 887	920 616	7 018	29 740	59 268	824 590	816 369

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	1 150 360	335 372	26 402	20 537	18 186	270 247	328 022
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	1 350 000	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	8 272 247	1 255 988	33 420	50 277	77 454	1 094 837	1 144 391

На 1 января 2017 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 по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 404 833	1 093 206	172 601	43 582	23 423	853 600	1 312 398
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	811 936	331 760	1 892	9 396	22 274	298 198	306 431
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	246 344	100 000	0	0	0	100 000	128 270
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	6 463 113	1 524 966	174 493	52 978	45 697	1 251 798	1 747 099

В анализируемом периоде миграция просроченной задолженности находится в пределах допустимых ожиданий. Доля кредитов с просроченными платежами в общем объеме предоставленных кредитов за анализируемый период снизилась с 23,5% до 15,2%.

Фактически сформированный резерв отражает качество кредитного портфеля. За анализируемый период произошло снижение уровня резервирования с 27% до 13,8%.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2018 является риск-нейтральным: невысокие показатели доходности сбалансированы относительно низкими показателями рискованности. В данный момент в Банке продолжается работа по оздоровлению кредитного портфеля.

Отраслевой анализ кредитного портфеля:

Отрасль	1 января 2018	1 января 2017	изменение
Торговля			
Задолженность, (млн. руб.)	1 883,82	2 273,00	(389,18)
Резерв (млн. руб.)	326,07	794,3	(468,23)
Резерв %	17,31	34,90	(0,18)
NPL90+, (млн. руб.)	371,77	509,3	(137,53)
NPL90+, (%)	19,73	22,40	(0,03)
Строительство			
Задолженность, (млн. руб.)	391,51	482,6	(91,09)
Резерв (млн. руб.)	96,14	159,5	(63,36)
Резерв %	24,56	33,00	(0,08)
NPL90+, (млн. руб.)	96,62	156,9	(60,28)

NPL90+, (%)	24,68	32,50	(0,08)
Финансовые институты			
Задолженность, (млн. руб.)	1748,22	1 165,40	582,82
Резерв (млн. руб.)	94,09	148,4	(54,31)
Резерв %	5,38	12,70	(0,07)
NPL90+, (млн. руб.)	74,33	71,2	3,13
NPL90+, (%)	4,25	6,10	(0,02)
Промышленность			
Задолженность, (млн. руб.)	532,79	813,1	(280,31)
Резерв (млн. руб.)	60,78	77	(16,22)
Резерв %	11,41	9,50	0,02
NPL90+, (млн. руб.)	110,44	100,8	9,64
NPL90+, (%)	20,73	12,40	0,08
Прочие отрасли			
Задолженность, (млн. руб.)	215,32	316,4	(101,08)
Резерв (млн. руб.)	85,95	48	37,95
Резерв %	39,92	15,20	0,25
NPL90+, (млн. руб.)	102,48	45,6	56,88
NPL90+, (%)	47,60	14,40	0,33
Сельское хозяйство и АПК			0,00
Задолженность, (млн. руб.)	134,34	165,1	(30,76)
Резерв (млн. руб.)	13,82	21,5	(7,68)
Резерв %	10,29	13,00	(0,03)
NPL90+, (млн. руб.)	32,65	19,2	13,45
NPL90+, (%)	24,30	11,70	0,13
Транспорт			
Задолженность, (млн. руб.)	112,33	117,5	(5,17)
Резерв (млн. руб.)	33,25	26,9	6,35
Резерв %	29,60	22,90	0,07
NPL90+, (млн. руб.)	0,00	44,5	(44,50)
NPL90+, (%)	0,00	37,90	(0,38)
Телекоммуникации/связь и ИТ			
Задолженность, (млн. руб.)	80,00	74,7	5,30
Резерв (млн. руб.)	0,22	0,00	0,22
Резерв %	0,27	0,00	0,27
NPL90+, (млн. руб.)	0,00	0,00	0,00
NPL90+, (%)	0,00	0,00	0,00

За анализируемый период отраслевая структура портфеля осталась неизменной.

Рост кредитного портфеля произошел в отраслях с наиболее низким уровнем NPL90+: «финансовые институты» и «телекоммуникация и связь». Банк на ежемесячной основе отслеживает риск концентрации, за анализируемый период нарушений риска концентрации не было.

Банк использует свой положительный опыт по оценке рисков клиентов, принадлежащих указанным отраслям.

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; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель

VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются: показатель волатильности; показатель чувствительности - средневзвешенное время до выплаты купонов и погашения номинала облигации; показатель VAR (стоимость под риском), расчеты проводятся отдельно по инструментам, номинированным в рублях и иностранной валюте. 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.

Управление Рыночными рисками базируется на следующих принципах:

1. Определение источников Рыночного риска и его идентификация
2. Оценка (измерение) величины Рыночного риска;
3. Стратегия ограничения риска потерь (система Лимитов);
4. Система контроля Рыночного риска;
5. Последующая проверка адекватности и целостности политики, предположений, практики управления Рыночными рисками и процедур;
6. Определение участников процесса управления и контроля над Рыночным риском и их функций.

Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок (процентный риск), курсов валют (валютный риск), цен акций и облигаций (фондовый риск). Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам.

Учитывая высокую степень корреляции между обращающимися на рынке инструментами, используемая в Банке методология оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе. При этом для определения совокупного и частных уровней рыночного риска используются количественные методы.

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 № 61 от 03.10.2017 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».

	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2018
Процентный риск	0	10 169
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0,77	6
Рыночный риск	9,63	127 180
Фактическое значение достаточности капитала, %	10,74	10,39

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

Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует метрики согласно «Методики оценки и контроля рыночных рисков», а именно: 10-дневный 99% Value-at-Risk (VaR), величину открытой позиции в ценных бумагах.

Банк определяет метрику VaRc доверительным уровнем 99% и горизонтом 10 дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью 99%, снижение стоимости позиции в течении следующих 10 дней в предположении «нормального» рынка.

Дельта-нормальный 10-дневный 99% VaR
по торговому портфелю:

	тыс. руб.	
Тип ценных бумаг	01.01.2017	01.01.2018
Облигации федерального займа	0	191 964
VAR (10-дневный, 99%)	0	3 075
VAR (10-дневный, 99%), %	0	1,60

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 и Товарный риски

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

Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- Минимизация потерь капитала Банка при формировании активов пассивов с использованием иностранных валют;
- Недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

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

Для оценки и прогнозирования валютных и товарных рисков в Банке и используются методы, основанные на концепции VAR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования.

Банк определяет метрику VaR для расчета валютного и товарного риска с доверительным уровнем 99% и горизонтом 1 и 20 дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью 99%, снижение

стоимости позиции в течении следующих 1 (20) дней в предположении «нормального» рынка.

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.

Открытая валютная позиция и валютный риск на 01.01.2018

Валюта/товар	Открытые валютные позиции, тыс. ед. номинала	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП в процентах от капитала	Лимиты ОВП в процентах от капитала	VAR позиции 1дн.	VAR позиции 20дн.
		длинные	короткие			тыс. руб.	тыс. руб.
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	16	955		0,06	10	16	62
Юань	81	720		0,04	10	10	40
Евро	-23		-1 606	0,10	10	-27	-118
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	10	761		0,05	10	13	53
Иена	1 787	914		0,06	10	17	54
Доллар США	351	20 195		1,24	10	298	1 168
Серебро в граммах	-995		-31		10	-1	-2
Золото в граммах	31	76			10	2	7
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах		23 621	-1 637				
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			-21 984	1,34	10		
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.		23 621	-23 621	1,44	20		
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	1 635 190						
VaR портфеля (1-дневный, 99%)				0,02		367	
VaR портфеля (20-дневный, 99%)				0,09			1 437

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- диверсификацией риска.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая.

Валютный баланс Банка на 1 января 2018 года:

	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в рублях	Валюта (в руб. экв.)	Доля в иностранной валюте
I. АКТИВЫ	11 654 372	11 529 402	99%	124 970	1%
Наличность, в т.ч.	541 659	473 797	87%	67 862	13%
Ссудная задолженность, в т.ч.	8 240 601	8 228 285	100%	12 316	0%
Кредиты и прочие размещенные средства, в т.ч.	8 203 601	8 191 285	100%	12 316	0%
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)	1 682 969	1 672 812	99%	10 157	1%
Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	5 331 100	5 331 100	100%	0	0%
Кредиты физ.лицам	1 108 450	1 106 291	100%	2 159	0%
Векселя	0	0	0%	0	0%
Прочая ссудная задолженность	81 082	81 082	100%	0	0%
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования, в т.ч.	37 000	37 000	100%	0	0%

Финансовые активы, в т.ч.	193 981	193 981	100%	0	0%
Долговые ценные бумаги	193 427	193 427	100%	0	0%
Средства в расчетах	0	0	0%	0	0%
Дебиторская задолженность	375 078	337 696	90%	37 382	10%
Требования по получению процентов	52 092	52 021	100%	71	0%
Имущество	2 013 547	2 013 547	100%	0	0%
Прочие активы	237 414	230 075	97%	7 339	3%
II. ПАССИВЫ	11 654 372	11 654 372	100%	0	0%
Источники собственных средств, в т.ч.	1 528 504	1 528 504	100%	0	0%
Уставный капитал	1 410 610	1 410 610	100%	0	0%
Добавочный капитал	181 039	181 039	100%	0	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0%	0	0%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-105 482	-105 482	100%	0	0%
Прочая переоценка и резервный фонд	42 337	42 337	100%	0	0%
Резерв на возможные потери	1 295 122	1 295 122	100%	0	0%
Привлеченные средства в т.ч.	8 577 507	8 482 901	99%	94 606	1%
Средства юр. лиц	2 298 604	2 275 991	99%	22 613	1%
Вклады (средства) физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	6 227 774	6 155 820	99%	71 954	1%
Обязательства по уплате процентов	51 129	51 090	100%	39	0%
Прочие обязательства	253 239	252 831	100%	408	0%
III. ВНЕБАЛАНС	3 294 707	3 263 380	99%	31 327	1%
Условные обязательства	-6 569 480	-6 557 467	100%	-12 013	0%
Обеспечение по выданным кредитам	9 023 570	9 023 570	100%	0	0%
Картотека (неисполненные платежи)	1 053 883	1 010 543	96%	43 340	4%
Прочие внебалансовые счета	-213 266	-213 266	100%	0	0%

Валютный баланс Банка на 1 января 2017 года:

	Итого (в руб. экв.)	Рубли	Доля в рублях	Иностранная валюта (в руб. экв.)	Доля в иностранной валюте
АКТИВЫ	10 055 790	9 936 836	99%	118 954	1%
Высоколиквидные активы	546 040	448 767	82%	97 273	18%
Доходные активы	7 102 404	7 081 457	100%	20 947	0%
Кредиты банкам	2 291 145	2 272 546	99%	18 599	1%
Ценные бумаги	551	551	100%	0	0%
Облигации	551	551	100%	0	0%
Кредиты юридическим лицам	3 705 203	3 705 203	100%	0	0%
резидентам	4 075 389	4 075 389	100%	0	0%
государственным компаниям	59 057	59 057	100%	0	0%
просроченные	567 326	567 326	100%	0	0%
резервы на возможные потери	996 569	996 569	100%	0	0%
Кредиты ИП	376 102	376 102	100%	0	0%
Кредиты физическим лицам	729 403	727 055	100%	2 348	0%
Прочие активы	2 407 346	2 406 612	100%	734	0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 388 949	8 291 998	99%	96 951	1%
Средства банков	0	0	0%	0	0%
Привлеченные МБК	0	0	0%	0	0%
Резиденты	0	0	0%	0	0%
Текущие средства	1 155 999	1 105 729	96%	50 270	4%
юридических лиц	851 835	828 520	97%	23 315	3%
физических лиц	302 328	275 373	91%	26 955	9%
брокерские счета	1 836	1 836	100%	0	0%
Срочные средства	6 952 326	6 907 049	99%	45 277	1%
юридических лиц	849 854	849 854	100%	0	0%
физических лиц	6 102 472	6 057 195	99%	45 277	1%
Прочие обязательства	280 624	279 220	99%	1 404	1%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 666 842	1 666 840	100%	2	0%

Основной капитал	2 408 433	2 408 433	100%	0	0%
Прибыль прошлых лет	2 483	2 483	100%	0	0%
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	2 483	2 483	100%	0	0%
Прибыль текущего года	738 540	738 540	100%	0	0%
<i>Нераспределенная прибыль текущего года</i>	738 540	738 540	100%	0	0%
Расходы будущих периодов	5 534	5 536	100%	2	0%
ВНЕБАЛАНС	1 861 497	1 833 795	99%	27 702	1%
Условные обязательства	8 645 495	8 630 520	100%	14975	0%
Обеспечение по выданным кредитам	9 205 107	9 205 107	100%	0	0%
Картотека (неисполненные платежи)	1 105 774	1 063 097	96%	42 677	4%
Прочие внебалансовые счета	196 111	196 111	100%	0	0%

В отношении привлечения и размещения средств в иностранной валюте Банк придерживается крайне консервативной позиции. По состоянию на 01.01.2018 доля активов в иностранной валюте составляет 2 %, доля обязательств в иностранной валюте – 1%.

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.

В 2017 год подверженность Банка процентному риску оценивается как средняя.

ГЭП-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк:

- Оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода;
- Контролирует уровень процентной маржи на уровне, необходимом для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности;
- Контролирует объем привлеченных/размещенных ресурсов по ставкам, отличным от базисных.

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 на 1 января 2018г.

(тыс. руб.)

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (ГЭП-анализ)

	До 1 мес	От 1 до 6 мес	От 6 до 12 мес	От 1 г до 3х лет	Более 3х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1.Активы							
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9					356 988	356 997
Ссудная задолженность, всего, из нее:	2 389 600	1 523 312	909 825	1 916 642	559 187	676 260	7 974 826
кредитных организаций	1 687 197					36 685	1 723 882
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	674 675	1 387 539	759 041	1 498 905	347 230	541 002	5 208 392
физических лиц, всего	27 728	135 773	150 784	417 737	211 957	98 573	1 042 552
Вложения в долговые обязательства	871	24	611			192 518	194 024
Прочие активы						420 285	420 285
Основные средства и нематериальные активы	5 459	1 056 714	128 902			835 489	2 026 564
Итого активов	2 395 939	2 580 050	1 039 338	1 916 642	559 187	2 481 540	10 972 696
Итого активов нарастающим итогом	2 395 939	4 975 989	6 015 327	х	х	х	х
2.Пассивы							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	736 212	3 072 085	1 859 279	1 751 896	653 169	1 076 808	9 149 449
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	322 185					1 063 519	1 385 704
депозиты юридических лиц	252 105	275 719	76 868	115 100	653 169	13 104	1 386 065
вклады (депозиты) физических лиц	161 922	2 796 366	1 782 411	1 636 796		185	6 377 680
Прочие пассивы						253 239	253 239
Итого обязательств	1 058 397	3 072 085	1 859 279	1 751 896	653 169	2 393 566	10 788 392
Итого обязательств нарастающим итогом	1 058 397	4 130 482	5 989 761	х	х	х	х
3.Гэп (абс значения)	1 337 542	-492 035	-819 941	164 746	-93 982	87 974	184 304
RSA/RSL	2,26	0,84	0,56	1,09	0,86	1,04	1,02
Коэффициент разрыва	2,26	1,20	1,00	х	х	х	х
Изменение чистого процентного дохода (стресс-тестирование)							
+ 400 базисных пунктов	51 272	-13 941	-8 199	х	х	х	29 132
- 400 базисных пунктов	-51 272	13 941	8 199	х	х	х	-29 132
временной коэффициент	0,9583	0,7083	0,2500	х	х	х	х

ГЭП-анализ на 1 января 2017г.:

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								10 525 951
Денежные средства и их эквиваленты	х	х	х	х	х	х	х	284 206
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 401	0	0	0	0	0	0	205 142
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 052 922	734 805	701 509	894 456	678 297	329 089	164 466	629 447

кредитных организаций	2 296 741	0	0	0	0	0	0	61
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	735 684	683 124	636 741	765 711	479 472	209 585	83 896	526 460
физических лиц, всего, из них:	20 497	51 681	64 768	128 745	198 825	119 504	80 570	102 926
Вложения в долговые обязательства	0	12	12	24	635	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	396 163
Основные средства и нематериальные активы	39 288	989 000	103 052	5 224	7 860	14 235	60 273	1 009 694
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 093 611	1 723 817	804 573	899 704	686 792	343 324	224 739	2 524 652
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 464 785	1 650 843	1 695 813	882 833	1 589 441	58 050	712 096	841 385
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	246 072	0	0	0	0	0	0	802 672
депозиты юридических лиц	96 083	24 433	106 451	64 318	58 050	58 050	712 096	38 503
вклады (депозиты) физических лиц	1 122 630	1 626 410	1 589 362	818 515	1 531 391	0	0	210
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	127 655
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	1 672 376
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие договоры (контракты)	6 629	5 414	35 937	18 275	12 773	897	9 810	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 471 414	1 656 257	1 731 750	901 108	1 602 214	58 947	721 906	2 641 416
Совокупный ГЭП	1 622 197	67 560	-927 177	-1 404	-915 422	284 377	-497 167	X
% к активам	15%	1%	-9%	0%	-9%	3%	-5%	X

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 ниже ГЭП-анализу видно, что коэффициент разрыва на горизонте 1 год составляет 0,9, что говорит о приемлемом уровне процентного риска.

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.

Фондовый риск.

В своей деятельности Банк сталкивается с риском убытков, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности.

Управление фондовым риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможного дохода при минимальном рыночном риске (оптимальное соотношение риск/доходность, либо выбор приемлемого «аппетита к риску»). Основным элементом управления рыночным риском является лимитирование волатильности как активов образующих портфель, так и самого портфеля.

Подверженность Банка фондовому риску расценивается как низкая, в связи с тем, что Банк придерживается крайне консервативной политики в отношении вложений в фондовые ценности.

Департамент управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	Итого (в руб. экв.)	Резиденты	Нерезиденты	Доля нерезидентов
I. АКТИВЫ	11 654 372	11 654 372	0	0%
<u>Наличность, в т.ч.</u>	541 659	527 120	14 539	3%
<u>Ссудная задолженность, в т.ч.</u>	8 240 601	8 240 601	0	0%
Кредиты и прочие размещенные средства, в т.ч.	8 203 601	8 203 601	0	0%
<i>Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)</i>	1 682 969	1 682 969	0	0%
<i>Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	5 331 100	5 331 100	0	0%
<i>Кредиты физ.лицам</i>	1 108 450	1 108 450	0	0%
<i>Векселя</i>	0	0	0	0%
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	81 082	81 082	0	0%
Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования, в т.ч.	37 000	37 000	0	0%
<u>Финансовые активы, в т.ч.</u>	193 981	193 981	0	0%
Долговые ценные бумаги	193 427	193 427	0	0%
Средства в расчетах	0	0	0	0%
Дебиторская задолженность	375 078	375 078	0	0%
Требования по получению процентов	52 092	52 092	0	0%
Имущество	2 013 547	2 013 547	0	0%
Прочие активы	237 414	237 414	0	0%
II. ПАССИВЫ	11 654 372	11 654 372	0	0%
<u>Источники собственных средств, в т.ч.</u>	1 528 504	1 528 504	0	0%
Уставный капитал	1 410 610	1 410 610	0	0%
Добавочный капитал	181 039	181 039	0	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-105 482	-105 482	0	0%
Прочая переоценка и резервный фонд	42 337	42 337	0	0%
Резерв на возможные потери	1 295 122	1 295 122	0	0%
<u>Привлеченные средства в т.ч.</u>	8 577 507	7 821 102	756 405	9%
Средства юр. лиц	2 298 604	1 550 783	747 821	33%
<i>Вклады (средства) физ.лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 227 774	6 219 190	8 584	0%
Обязательства по уплате процентов	51 129	51 129	0	0%
Прочие обязательства	253 239	253 239	0	0%
ВНЕБАЛАНС	3 294 707	3 294 707	0	0%

Географическая концентрация на 1 января 2017 года:

	ИТОГО	Резиденты	Нерезиденты	Доля нерезидентов
--	-------	-----------	-------------	-------------------

АКТИВЫ	10 055 790	10 862 416	3 374	0%
Высоколиквидные активы	546 040	542 666		0%
Денежные средства и их эквиваленты	449 106	449 106		0%
Корр. счета НОСТРО	35 234	31 860	3 374	10%
Средства в расчетах	62 589	62 589		0%
Средства на бирже	61	61		0%
Резервы по высоколиквидным активам	(950)	(950)		0%
Доходные активы	7 102 404	7 102 404		0%
Кредиты банкам	2 291 145	2 291 145		0%
Ценные бумаги	551	551		0%
Кредиты юридическим лицам	3 705 203	3 705 203		0%
Кредиты ИП	376 102	376 102		0%
Кредиты физическим лицам	729 403	729 403		0%
Прочие активы	2 407 346	2 407 346		0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 388 949	8 039 599	349 350	4%
Средства банков	0	0		0%
Текущие средства	1 155 999	1 149 290		0%
юридических лиц	851 835	847 056	4 779	1%
физических лиц	302 328	300 398	1 930	1%
брокерские счета	1 836	1 836		0%
Срочные средства	6 952 326	6 609 685		0%
юридических лиц	849 854	509 854	340 000	40%
физических лиц	6 102 472	6 099 831	2 641	0%
Прочие обязательства	280 624	280 624		0%
Прочие обязательства	151 880	151 880		0%
Проценты к уплате	110 347	110 347		0%
Отложенное налоговое обязательство	18 397	18 397		0%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 666 842	1 666 842		0%
Основной капитал	2 408 433	2 408 433		0%
Прибыль прошлых лет	2 483	2 483		0%
Прибыль текущего года	(738 540)	(738 540)		0%
Расходы будущих периодов	(5 534)	(5 534)		0%
ВНЕБАЛАНС	1 861 497	1 861 497		0%

Географическая концентрация рисков за анализируемый период не претерпела кардинальных изменений, что свидетельствует об устоявшейся политике Банка в отношении нерезидентов.

Риск концентрации

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.

Риск концентрации в банке регулируется Положением по управлению риском концентрации в АО «Солид Банк» (утверждено Решением Совета директоров № 61 от 03.10.2017).

Оценка риска концентрации на 01.01.2018 определяет низкий уровень риска концентрации в банке:

- показатели отраслевой и географической концентрации не нарушены,
- показатели структурной концентрации активов и пассивов находятся на приемлемом уровне,
- индекс Герфиндаля-Гиршмана по заемщикам-юридическим лицам находится на приемлемом уровне,
- обязательные нормативы банка России (Н6, Н7, Н9.1, Н 10.1, Н25) соблюдаются.

Операционные риски

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.

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», утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 03 от 31.03.2017 г.), направленной 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 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.

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.

Подверженность Банка операционному риску рассматривается как высокая.

Для минимизации операционного риска Банк использует мониторинг за факторами риска, методы упреждающего воздействия. Одним из важных элементов системы управления операционным риском является Служба Комплаенс Контроля Банка, а так же оценка и мониторинг операционного риска, проводимые Департаментом управления рисками.

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.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка, отношения Банка с клиентами, деловыми партнерами, представителями органов государственной и муниципальной власти, которые строятся на принципах законности, добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, исполнения обязательств, полноты раскрытия необходимой информации.

Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения всех своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Уделяет внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в интернете.

Для целей выявления признаков возникновения риска потери деловой репутации, Банком разработана «Инструкция о порядке действий сотрудников АО «Солид Банк» при возникновении угрозы потери деловой репутации». Основой для анализа и выявления риска потери деловой репутации становятся следующие направления:

- Непрофессиональная деятельность сотрудников Банка (жалобы и претензии из разных источников, судебные разбирательства Банка, выявление фактов ошибочных/несвоевременных расчетов с клиентами, ведение централизованной базы системных ошибок и сбоев).

- Кризисные явления в экономике (соответствие продуктов и услуг Банка рыночной конъюнктуре, адаптация к ситуации и потребностям рынка в условиях кризисных явлений).

- Факты внутреннего и внешнего мошенничества, в т.ч. хакерские и прочие атаки, взломы информационных систем (учет фактов несанкционированного воздействия, на базе которых сформированы основные средства защиты).

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.

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.

Правовой риск относится к нефинансовому риску, присущему деятельности Банка.

Правовые риски выявляются в ходе анализа процессов Банка (в том числе в процессе самостоятельной оценки операционных рисков подразделений Банка, согласования в предусмотренном Банком порядке новых и/или изменения действующих продуктов/процессов/документов, в процессе мониторинга законодательства, сбора данных о фактах реализовавшихся рисков и пр.). Ключевую функцию в выявлении и описании правовых рисков выполняет Юридический Департамент. Основными задачами Юридического Департамента являются обеспечение правового сопровождения деятельности Банка и правовая защита интересов Банка в процессе его деятельности.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности.

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

- количество жалоб и претензий клиентов Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих и надзорных органов;
- увеличение / уменьшение количества и объемов выплат на основании судебных актов, решений компетентных органов;
- увеличение /уменьшение случаев нарушения законодательства и формирование судебной практики;
- иные факторы.

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 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.

Оплата труда производится в соответствии со следующими внутренними документами:

1. Правила внутреннего трудового распорядка работников АО «Солид Банк».
2. Положение о временном порядке премирования работников АО «Солид Банк».
3. Положение о премировании сотрудников за эффективную работу по операциям с драгоценными металлами в АО «Солид Банк».
4. Порядок премирования работников Банка, задействованных в процессе взыскания проблемной задолженности.
5. Положение о ежемесячном премировании работников АО «Солид Банк».
6. Положение о премировании работников, занятых в программе кредитования малого и среднего бизнеса в АО «Солид Банк».
7. Порядок премирования сотрудников подразделений АО «Солид Банк», задействованных в процессе реализации продуктов финансового дома «Солид», а также в рамках проведения конкурсов и акций по продаже иных розничных продуктов АО «Солид Банк».
8. Порядок премирования сотрудников департамента безопасности АО «Солид Банк» задействованных в процессе взыскания проблемной задолженности.
9. Положение о премировании работников АО «Солид Банк», задействованных в деятельности по работе с драгоценными металлами.

Также с учетом широкой региональной сети подразделений и филиалов Банка, предполагающей наличие специфики региональных конкурентных рынков труда, особенностей районного регулирования вопросов оплаты труда и других факторов, система оплаты труда обеспечивает:

- возможность дифференциации уровней и структур заработной платы с учетом территориальных особенностей;
- учет финансово-экономических и бизнес-факторов при принятии управленческих решений, касающихся вопросов оплаты труда;
- наличие четко распределённых полномочий между всеми уровнями управления и принятия решений по оплате труда;
- наличие механизмов оперативного принятия решений в части вопросов управления оплатой труда.

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.

9.2. Оценка обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Процесс реализации Плана действий, направленного на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «Солид Банк», утвержденного Советом директоров Банка (Протокол № 4 от 16.03.2016 г.) (далее – План ОНиВД) является непрерывным и выполняется при поддержке руководства Банка. Процесс включает в себя (но не ограничивается): взаимодействие с направлением операционных рисков, с целью выявления новых рисков, а также снижение вероятности возникновения либо влияния существующих рисков; обязательное внесение изменений в Планы ОНиВД при изменении требований структурной единицы к минимальным требованиям для продолжения деятельности Банка, равно как и порядка исполнения приоритетов деятельности Банка на случай наступления ЧС; внедрение корпоративной культуры ОНиВД в повседневную деятельность Банка.

В соответствии с Приказом № 722/2 от 11.12.2017 проводится тестирование «Плана действий, направленного на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «Солид Банк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» за прошедший год.

При тестировании Плана ОНиВД особое внимание уделяется сохранению ликвидности Банка, т.е. поддержание такого состояния структуры активов и пассивов банка по видам и базовым срокам до востребования, которое позволит Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворять спрос клиентов банка по заимствованию денежных средств, поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов банка как надежного финансового института.

В рамках тестирования Плана ОНиВД проводится:

- оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств банка;
- оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- оценка возвратности активов на основе оценки рыночного риска;
- оценка и прогнозирование заемной способности банка, то есть источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- оценка количественных параметров и индикаторов состояния финансового рынка;
- оценка и прогнозирование заемной способности банка с учетом риска потери деловой репутации;
- оценка плана мероприятий по управлению ликвидностью в альтернативных сценариях в условиях возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

В 2017 году Банк продолжил работу по анализу применения Плана ОНиВД путем усовершенствования системы управления и организационных процессов.

21.12.2017 года Банком России завершена плановая тематическая проверка филиала кредитной организации АО «Солид Банк» - Московский филиал.

28.12.2017 года Банком России завершена плановая тематическая проверка кредитной организации АО «Солид Банк».

По итогам проверки Банку не выставлено ограничений в операциях и иных предписаний, рекомендации Банка России учтены, и отражены в Плане мероприятий. Существенного влияния на общую деятельность Банка не оказало, основные нормативы и показатели остались в пределах нормы.

В настоящее время Банком России осуществляется стандартный текущий банковский надзор за кредитной организацией.

9.3. 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).

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

- идентификация, оценка и агрегирование значимых и потенциальных рисков Банка, определение риск-аппетита, включая показатели достаточности капитала;

- регулярная оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия значимых и потенциальных рисков.

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

- Контроль и распределение ответственности органов управления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствие стратегии Банка ВПОДК;

- Методы и процедуры: идентификации и оценки существенных для Банка рисков, планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;

- Систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам. В Банке

организована система управления капиталом на основании системного комплексного подхода.

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

Организационная структура ВПОДК представлена пятью уровнями иерархии:

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

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

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

- 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 ВПОДК²;
- 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:

¹ В случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК, рассматривается не реже одного раза в год.

- 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 27.07.2017г. и Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в сроки и порядке, установленные Банком России от 24.11.2016г.

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 Протоколом Совета директоров Банка № 68 от 30.12.2016 года 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 определение значимых рисков в деятельности банка разработана Методика идентификации значимых рисков в АО «Солид Банк» (утверждена решением Совета Директоров № 86 от 27.12.2017).

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.

Установление перечня значимых рисков Банка производится на основании решения Правления банка, принимаемого исходя из предложений департамента управления рисками.

На 2017 решением правления были признаны значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- регуляторный риск,
- процентный риск,
- риск концентрации.

По значимым рискам банк осуществляет:

- обеспечение адекватного распределения ресурсов и капитала банка на виды рисков;
- оценка, агрегирование и контроль за уровнем значимых рисков;
- оценка капитала, необходимого для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков.

Расчет размера капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, осуществляется на ежегодной основе по завершении процедур выявления значимых рисков.

На постоянной основе банк проводит мониторинг рисков с целью корректировки перечня значимых рисков.

9.4 .Информация о сделках по уступке прав требований.

Основные задачи при проведении сделок по уступке прав требования осуществляются в целях регламентации работ по минимизации затрат Банка на

сопровождение проблемной и сомнительной задолженности по кредитным договорам. Риски отсутствуют, т.к. передача задолженности происходит по факту оплаты.

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

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

При совершении сделок по уступке прав требований по договорам финансирования, у Банка возникает кредитный риск, связанный с возникновением просроченной задолженности. Величина кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования оценивается, в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением 28.06.2017 № 590-П, Положением от 20.03.2006г. № 283-П в действующих редакциях.

Отражение операций по уступке прав требования осуществляется в Банке с учетом требований, установленных Положением № 385-П до 02.04.2017 г. и Положением № 579-П, вступившим в силу с 02.04.2017 г.

По договорам уступки прав требований в течение 2017 года Банком реализовано задолженности на общую сумму 172 586 тыс. руб. (за 2016 год - 0 тыс. руб.), в том числе:

- Кредиты юридическим лицам (вкл. индивидуальных предпринимателей) - 169 522 тыс. руб.;

- кредиты физическим лицам- 3 064 тыс. руб.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период составил 18 652 тыс. руб. (за 2016 - 0 тыс. рублей).

Доходы от реализации задолженности за отчетный период составили 274 тыс. руб. (за 2016 - 0 тыс. руб.).

В 2017 году была совершена 1 сделка по приобретению права требования по договору финансирования под уступку денежного требования на сумму 37 000 тыс. руб. Требования отнесены в 1 категорию качества, резервы не создавались.

В 2016 году такие сделки не совершались.

9.5. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

9.6. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2018года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	12 541 244	1 543 427
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	193 427	193427
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 463	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 463	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	56 085	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 350 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 677 435	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	881 037	-
8	Основные средства	-	-	666 213	-
9	Прочие активы	-	-	4 717 047	-

Отличий в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним нет.

В настоящее время Банк периодически проводит операции РЕПО с Банком России только для предоставления ликвидности. По первой части сделок Банк России выступает в качестве покупателя, а его контрагент – Банк, в качестве продавца ценных бумаг, принимаемых в обеспечение. По второй части сделок Банком России производится обратная продажа ценных бумаг кредитной организации по установленной в момент заключения сделки цене. В обеспечение по операциям РЕПО с Банком России принимаются ценные бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России и для которых Банком России установлены начальные значения дисконта меньше 100%. Список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям РЕПО с Банком России, ежедневно раскрывается на сайте Банка России. У нашего банка это ОФЗ.

Размер обременения зависит от потребностей Банка в краткосрочной ликвидности, а виды определяются Ломбардным списком Банка России.

9.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 539	3 375
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-

2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	756 404	349 350
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	747 821	344 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 583	5 039

10. 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 2016	62 374	5 885	369 618	523	438 400
31 декабря 2017	140 575	1 258	33 139	5 421	180 393
Средства клиентов					
31 декабря 2016	(10 241)	(10 165)	(46 004)	(2 533)	(68 943)
31 декабря 2017	(434 304)	(15 517)	(23 744)	(4 850)	(478 415)
Субординированные займы					
31 декабря 2016	(290 000)	-	(190 000)	-	(480 000)
31 декабря 2017	(290 000)	-	(190 000)	-	(480 000)
Прочие активы					
31 декабря 2016	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	10 319	-	118	2	10 439
Прочие обязательства					

31 декабря 2016	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	(14)	(14)
Полученные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2016	-	3 475	310 000	990	314 465
31 декабря 2017	-	-	237 000	-	237 000
Выданные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2016	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
31 декабря 2016	-	-	16 600	-	16 600
31 декабря 2017	-	-	-	10	10
Предстоящие платежи по операционной аренде					
31 декабря 2016	(1 631)	-	(2 212)	-	(3 843)
31 декабря 2017	(3 962)	-	(305)	-	(4 267)

Результаты от операций со связанными сторонами за 2017 год составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	9 126	739	9 424	752	20 041
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(5 927)	(364)	(534)	(265)	(7 090)
Процентные расходы по субординированным займам	(25 450)	0	(19 875)	0	(45 325)
Комиссионные доходы	174	34	539	8	755
Комиссионные расходы	0	0	(9 410)	0	(9 410)
Прочие операционные доходы	45 796	24	856	39	46 715
Административные и прочие операционные расходы	(49 007)	(32 763)	(12 034)	(20 680)	(114 484)

Результаты от операций со связанными сторонами за 2016 год составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	9 529	584	32 772	86	42 971
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(1 223)	(492)	(7 135)	(13)	(8 863)
Процентные расходы по субординированным займам	(25 353)	-	(23 844)	-	(49 197)
Комиссионные доходы	146	61	1 851	46	2 104
Комиссионные расходы	-	-	(74 861)	-	(74 861)

Прочие операционные доходы	1 391	16	113	5	1 525
Административные и прочие операционные расходы	(13 217)	(22 350)	(2 979)	(909)	(39 455)

11. Органы управления Банка.

Органами управления и контроля Банка, установленные Уставом, являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия.

Полномочия, функции, порядок избрания (назначения) членов органов управления и контроля определены Уставом Банка и внутренними документами Банка.

11.1. Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка - является коллегиальным органом управления Банка, в соответствии с Уставом Банка осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего собрания акционеров. Заседания Совета Директоров проводятся ежемесячно, на основании Плана, утверждаемого ежегодно, на один календарный год.

На начало отчетного периода в состав Совета директоров, избранный Общим собранием акционеров Протоколом № от 16 мая 2016 года, входили пять человек:

1. Семернин Владимир Владимирович – Председатель Совета директоров
2. Семернин Александр Владимирович
3. Петров Василий Юрьевич
4. Савада Хидэо (Sawada Hideo)
5. Мисима Ёсиаки (Mishima Yoshiaki).

В отчетном периоде состав Совета директоров не изменился (Протокол ОСА № 01 от 2017 года). 11 марта 2017 года Общим собранием акционеров был переизбран Совет директоров в прежнем составе.

Комитеты при Совете Директоров:

- Комитет по стратегии – способствует повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.
- Комитет по аудиту и рискам – содействует контролю за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.
- Комитет по назначениям и вознаграждениям – способствует формированию в обществе эффективной и прозрачной практики вознаграждения, которые получают члены исполнительных органов Банка и иные ключевые руководящие работники.

11.2. Председатель Правления Банка.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, избирается Советом директоров на срок 3 года.

На начало отчетного периода Председателем Правления Банка являлся Тимофеев Сергей Никитович.

В отчетном периоде Тимофеев Сергей Никитович был уволен с должности по собственному желанию.

До назначения нового Председателя Правления его обязанности исполнял ВРИО Председателя Правления Фофанов Геннадий Витальевич.

11.3. Правление Банка.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

В состав Правления входит Председатель Правления, осуществляющий функции председателя коллегиального исполнительного органа в силу закона, и члены Правления - заместители Председателя Правления и руководители структурных подразделений Банка.

Численный состав Правления определяется Советом директоров по представлению Председателя Правления. Срок полномочий членов Правления составляет 3 (три) года.

В состав Правления, избранный Советом директоров, на начало отчетного периода входили 4 человека:

Тимофеев Сергей Никитович Председатель Правления

Гольянова Екатерина Анатольевна Первый заместитель Председателя Правления

Мединская Светлана Петровна Заместитель Председателя Правления

Фофанов Геннадий Витальевич Начальник департамента малого и среднего бизнеса

Функции Председателя Правления исполнял Тимофеев С.Н..

С 24.07.2017 года ВРИО Председателя Правления назначен Фофанов Геннадий Витальевич (Протокол №30 от 19.07.2017 года).

В течение 2017 года, помимо действующих на тот момент членов Правления, решением Совета директоров Банка в коллегиальный исполнительный орган следующие члены:

Протокол № 76 от 30.01.2017г. – Омельчук А.В. (С 30.01.2017 года сроком на три года,. В дальнейшем с Омельчуком А.В. были расторгнуты трудовые отношения. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении).

Протокол № 35 от 27.07.2017г. – Цирлина И.М. (С 31.07.2017г. сроком на 3 года).

Протокол № 41 от 11.08.2017г. – Басов А.В. (С 14.07.2017г. сроком на 3 года.)

Протокол № 52 от 04.09.2017г. – Долинный В.П. (С 04.09.2017г. сроком на 3 года).

Председатель Правления предоставляет ежемесячно Отчет о выполнении Бизнес-плана Банка в установленном порядке и формате.

С целью оперативного контроля и принятия управленческих решений, Председатель Правления:

- Проводит еженедельно плановое совещание с руководителями Аппарата управления Банка;
- Проводит ежемесячные совещания (селекторы) с управляющими филиалов Банка;
- Регулярно, в соответствии с Планом проведения заседаний Правления, заслушивает отчеты управляющих филиалами об итогах и результатах деятельности и выполнения плановых заданий;
- Обеспечивает своевременное доведение информации и ответы на запросы филиалов до управляющих филиалами, в т.ч. посредством электронной системы документооборота и через кураторов подразделений сети Банка;
- Привлекает управляющих филиалами, их заместителей, для коллегиального решения вопросов, связанных с развитием бизнеса, улучшением системы управления в сети, в т.ч. посредством участия в коллегиальных органах управления Банком.
- Функции по внутреннему контролю осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля, и действующие на основании учредительных, внутренних нормативных и кадровых документов:

-Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Комитет по аудиту и рискам;

- Исполнительные органы управления – Председатель Правления и Правление Банка;
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер Банка (его заместители), главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка.

11.4. Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия является органом контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего собрания акционеров.

В состав ревизионной комиссии, избранной Общим собранием акционеров по итогам 2016 года, входили 3 человека:

- Комия Кеничиро (Komia Kenichiro);
- Маринченко Олег Викторович;
- Цирлина Ирина Марковна

По решению Общего собрания акционеров по итогам работы за 2017 год будет избран новый состав ревизионной комиссии.

12. Информация о системе управления персоналом и системе оплаты труда.

12.1. Численность персонала, управление кадрами.

Принципы и методы управления персоналом в целях обеспечения эффективной работы каждого подразделения и Банка в целом, а также полного использования квалификационного потенциала работников установлены внутренним документом Банка «Кадровая политика».

Оценка эффективности кадровой политики проводится отделом внутреннего аудита ежегодно в рамках проведения оценки системы внутреннего контроля.

Списочная численность персонала Банка составила на отчетную дату 402 человека, что на 48 человек меньше, чем на предыдущую отчетную дату. Уменьшение численности связано с реорганизацией и оптимизацией региональной сети.

Случаев трудовых конфликтов, а также незапланированного увольнения руководителей структурных подразделений, иных ключевых сотрудников в отчетном периоде не было.

Обеспеченность квалифицированным персоналом достаточна для эффективной работы Банка.

12.2. Система оплаты труда.

Система оплаты труда Банка основана на следующих основных принципах:

- Принцип 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.

- Принцип внешней конкурентоспособности.

Устанавливает соответствия оплаты труда работников Банка рыночным уровням оплаты труда на аналогичных должностях в регионе.

- Принцип оплаты за результаты деятельности.

Устанавливает взаимосвязь оплаты труда с индивидуальной эффективностью деятельности работника, достижением запланированных показателей эффективности подразделения и достижением бизнес-целей Банка.

-Принцип соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Размер переменного вознаграждения работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

Система оплаты труда применяется ко всем штатным работникам Банка, независимо от места исполнения трудовых обязанностей.

В целях применения системы оплаты труда работники подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов;

- члены кредитного комитета, руководители и/или работники структурных подразделений, внутренних структурных подразделений и филиалов Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее – работники, принимающие риски);

- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками);

- прочие работники.

Система оплаты труда Банка устанавливает особенности оплаты труда каждой категории работников исходя из уровня ответственности, принимаемой работниками каждой категории при исполнении должностных обязанностей, от качества, объема и сложности выполняемой работы, а также выполнения установленных количественных и качественных показателей деятельности Банка и работников.

К общим показателям деятельности Банка относятся оценка совокупного уровня риска Банка, соблюдение обязательных нормативов Банка, рентабельность капитала и активов, а также оценочные показатели конкурентоспособности на рынке банковских услуг, уровня стабильности доходов и структуры доходов Банка.

Индивидуальные показатели устанавливаются для каждого работника, являющегося членом исполнительного органа, работника, принимающего риски и работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками. Индивидуальные показатели определяются исходя из специфики деятельности каждого из вышеуказанных работников.

Оплата труда работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Основными элементами совокупного дохода работников являются:

А) В отношении фиксированной части:

- должностной оклад;

- доплаты и надбавки компенсационного характера (в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации (в том числе компенсация за неиспользованный дополнительный отпуск, за проезд к месту отпуска для районов крайнего севера).

Б) В отношении нефиксированной части:

- периодические и единовременные премии;

- вознаграждение по итогам работы за год.

Все выплаты нефиксированной части регламентируются внутренними нормативными документами Банка. Долгосрочное вознаграждение для отдельных категорий работников Банком не предусмотрено.

12.3. Информация об оплате труда членов исполнительных органов и работников, принимающих риски.

К членам исполнительных органов относятся единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка. Персональный состав исполнительных органов раскрыт в п.11.

К иным работникам, принимающим риски, относятся руководители структурных подразделений, которые в рамках своих полномочий принимают решения о размещении и привлечении денежных средств, проведении финансовых операций.

К работникам, принимающим риски, помимо членов исполнительных органов, относятся: члены Кредитного комитета, члены Бизнес-комитета, члены Малого кредитного комитета, руководитель Казначейства, начальник Департамента по работе с драгоценными металлами, заместитель начальника Департамента по работе с драгоценными металлами, начальник департамента операционно-кассовой работы, управляющий филиала и управляющий операционного офиса.

В отчетном периоде количество работников, отнесенных к данной категории, составило 26 человек (включая членов исполнительных органов).

Для данной категории работников оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части. Соотношение фиксированной и нефиксированной частей в структуре совокупного дохода планировалось в соотношении: фиксированная часть не более 60%, нефиксированная часть не менее 40%. Фактическое соотношение нефиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждений работников данной категории составило за отчетный период 16%. Снижение нефиксированной части связано с невыплатой премии по итогам работы за 2017 год работникам, принимающим риски.

Данные об оплате труда данных категорий работников представлены в следующей таблице.

Общий размер выплаченных вознаграждений и виды выплат:

Наименование вида выплаты	Члены исполнительных органов, тыс. руб.	Работники, принимающие риски, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда – всего	19 314	23 760	43 074
Нефиксированная часть оплаты труда – всего	5 011	3 199	8 210
Всего, тыс. руб.	24 325	26 959	51 284

Долгосрочное вознаграждение для отдельных категорий работников Банком не предусмотрено.

В отчетном периоде работникам данной категории выплачивалось выходное пособие в размере 648 тыс. руб.

Все вознаграждения выплачены денежными средствами, иные формы оплаты труда не предусмотрены системой оплаты труда и не применялись.

12.4. Информация об оплате труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся руководители структурных подразделений и должностные лица, входящие в систему внутреннего контроля Банка.

В отчетном периоде количество работников, отнесенных к данной категории, составило 18 человек.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда (далее – ФОТ) подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, путем обособления ФОТ указанных подразделений в общем размере ФОТ Банка (отдельное утверждение, невозможность перераспределения ФОТ указанных подразделений в пользу иных подразделений Банка и прочее).

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части, при этом фиксированная часть оплаты труда в общем размере вознаграждения составляет не менее 50%. Фактическое отношение фиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждений работников данной категории составило за отчетный период не менее 70 %.

Размер нефиксированной части совокупного дохода Работников, принимающих риски определяется с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски и доходность операций; стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Снижение нефиксированной части оплаты труда производится только по причине некачественного выполнения работником должностных обязанностей, при оценке его индивидуальных показателей. По результатам оценки индивидуальных показателей размер годового вознаграждения не снижался.

В отчетном периоде работникам данных категории не выплачивались выходные пособия и стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Все вознаграждения выплачены денежными средствами, иные формы оплаты труда не предусмотрены системой оплаты труда и не применялись.

12.5. Мониторинг и оценка системы оплаты труда.

Совет директоров АО «Солид Банк», рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году Советом директоров рассмотрены рекомендации службы внутреннего аудита и департамента управления рисками по совершенствованию системы оплаты труда в Банке и приняты решения по мерам, направленным на совершенствование системы оплаты труда.

Совет директоров ежегодно утверждает Фонд оплаты труда работников АО «Солид Банк» поквартально в рамках утверждения бюджета Банка, который ложится в основу окладов сотрудников, закрепленных в штатном расписании, и является фиксированной частью оплаты труда.

С периодичностью не реже одного раза в год пересматривает документы, определяющие стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Мониторинг системы оплаты труда проводится Экономическим департаментом в процессе разработки финансового плана и службой внутреннего аудита в рамках процедур внутреннего аудита.

13. Утверждение годовой отчетности Банка и принятые решения о распределении чистой прибыли, выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов за предыдущие годы.

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой отчетности и распределение прибыли относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

За 2015 и 2016 год дивиденды не выплачивались в связи с наличием отрицательного финансового результата в деятельности Банка.

Решение о выплате или невыплате дивидендов за отчетный период будет принято Общим собранием акционеров по итогам 2017 года.

Дата проведения Общего собрания акционеров назначена на 22.06.2018 года.

14. Сведения о взаимоотношении кредитной организации с внешним аудитором.

Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 11 марта 2017 г.) внешними аудиторами Банка утверждены:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2017 год – Акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит», которая оказывает услуги Банку по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности начиная с 1998 года.

Отношения аффилированности между АО АК «Арт-Аудит» и Банком отсутствуют.

- по финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2017 год – Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс».

Отношения аффилированности между ООО «Моор Стивенс» и Банком отсутствуют.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой отчетности на официальном сайте Банка www.solidbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Г.В. Фофанов

Главный бухгалтер

О.В. Маринченко

