

**Акционерное общество «Солид Банк» (АО «Солид Банк»)
Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	5
1.1 Общая информация о кредитной организации.	5
1.2 Основные направления деятельности Банка.	8
1.2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.	8
1.2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	9
1.2.3 Основные направления Стратегии Банка.	10
1.2.4 Направления деятельности.	11
2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации и критерий существенности.	15
2.1 Учетная политика Банка.	15
2.2 Критерии существенности.	17
2.3 Методы учета отдельных статей баланса.	18
2.4 Влияние внесения изменений в Учетную политику.	35
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	35
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.	36
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	37
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	38
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	42
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).	42
3.6 Текущий и отложенный налог на прибыль.	43
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	45
3.8 Прочие активы.	48
3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	49
3.10 Средства кредитных организаций.	49
3.11 Средства на счетах клиентов.	49
3.12 Прочие обязательства.	50
3.13 Средства акционеров (участников).	50
3.14 Внебалансовые обязательства.	51
3.15 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.	51
3.16 Информация об объединении бизнесов.	51
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	51
4.1 Информация о процентных доходах и расходах.	52

4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	52
4.3 Информация о доходах и расходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.	53
4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.	54
4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.	54
4.6. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	55
4.7 Прочие операционные доходы.	55
4.8 Операционные расходы.	56
4.9 Информация о вознаграждении работникам.	56
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	59
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	62
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	64
8. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.	66
8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.	66
8.2 Кредитный риск.	71
8.3 Рыночные риски.	73
8.4 Операционный риск.	75
8.5 Риск ликвидности.	77
8.6 Процентный риск.	78
8.7 Иные риски.	78
9. Информация о сделках по уступке прав требований.	80
9.1 Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований.	80
9.2 Информация о приобретенных правах требований.	81
10. Информация по сегментам деятельности Банка.	81
11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.	81

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Солид Банк» (далее АО «Солид Банк») за 1 квартал 2020 года составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организаций и ведения бухгалтерского учета (финансовой) отчетности и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального Банка Российской Федерации:

– Указания Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

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

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

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409810** «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813** «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация** к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), а также пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за отчетный период, начинающийся с 1 января 2020 года и оканчивающийся 31 марта 2020 года включительно.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01 апреля 2020 года, требуемая к раскрытию согласно п. 1.2 Указания от 06 декабря 2017 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в составе, определенном Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на официальном сайте Банка www.solidbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее 1 июня 2020 года.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО «Солид Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2020 года к выпуску 20 мая 2020 года.

1.Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Общим собранием акционеров АО «Солид Банк» 08 августа 2019 года утвержден текст изменений № 3 к Уставу, связанных с изменением места нахождения Банка (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2 от 12.08.2019).

07 октября 2019 года Банк России выдал АО «Солид Банк» зарегистрированные документы, связанные с изменением места нахождения.

Фактический и юридический адреса Банка изменились с Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, д.25. на Приморский край, г. Владивосток, ул. Алеутская, д.33.

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

На 1 апреля 2020 года Банк действовал на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 25.05.2017 г. № 1329 (бессрочная).

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк располагал следующими

лицензиями:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 25.05.2017 № 1329 (по операциям с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 31.03.2009 г. № 005-12113-010000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 31.03.2009 г. № 005-12107-100000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 31.03.2009 г. № 005-12119-001000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-12009-000100 от 05.02.2009 г. (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0010956 рег. №1710 от 30.08.2017;
- Свидетельство Российской Национальной Ассоциации СВИФТ о членстве Московского филиала АО «Солид Банк» № 542 от 07.12.2005.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.04.2020 года Банк имел: 1 филиал - Московский, 12 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офиса.

Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения на отчетную дату:

Официальное наименование	Адрес
Головной офис АО "Солид Банк"	690091, г. Владивосток, ул. Алеутская, д.33
Операционный офис №16 АО «Солид Банк» в г. Петропавловск-Камчатский	683024, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского, д.11
Операционный офис №18 АО «Солид Банк» в г. Елизово	684350, Камчатский край, г. Елизово, ул. Ленина, д.12
Операционный офис №20 АО «Солид Банк» в пгт. Палана	688000, Камчатский край, пгт. Палана, ул. Поротова, д.24
Операционный офис №21 АО «Солид Банк» в п. Усть-Камчатск	684415, Камчатский край, п. Усть-Камчатск, ул. 60 лет Октября, д.26
Операционный офис №23 АО «Солид Банк» в с. Мильково	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д.40
Операционный офис №4 АО «Солид Бан» в г. Южно-Сахалинск	693006, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Пограничная, д.55А
Операционный офис №7 АО «Солид Банк» в г. Хабаровск	Адрес: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, д.12
Операционный офис №9 АО «Солид Банк» в г. Комсомольск-на-Амуре	681000, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Молодогвардейская, д.20
Операционный офис №10 АО «Солид Банк» в г. Благовещенск	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, д.212, пом. 2004
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	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, Курашова 27/1
Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Солид Банк» в г. Иркутск	664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Декабрьских событий, д. 105а
Московский филиал АО «Солид Банк»	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Санкт-Петербург	190000, г. Санкт-Петербург, 1-я линия В.О., 22, лит. А
Операционный офис "Тульский" Московского филиала АО «Солид Банк»	300041, Тульская область, г. Тула, Красноармейский проспект, д.7
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.78
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Альметьевск	423457, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Мира, д.10
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Ижевск	426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.254
Кредитно-Кассовый офис Московского филиала АО «Солид Банк» в г. Уфа	450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Мингажева, д.140

Информация о рейтинге, присвоенном Банку.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	по национальной шкале	Дата последнего подтверждения 27.12.2019
	прогноз	
	ruB	
	стабильный	

27 декабря 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня «ruB-» до «ruB» со стабильным прогнозом.

1.2 Основные направления деятельности Банка.

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

Общий объем активов Банка по состоянию на 01.04.2020 года составил 10 016 014 тыс. руб. Собственный капитал на 01.04.2020 года согласно методике Базель III составил 1 628 214 тыс. руб. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения с учетом надбавок и на 01.04.2020 года были на уровне: H1.0 (13,937%), H1.1 (8,02%) и H1.2 (10,476%). За 1 квартал 2020 года финансовый результат Банка составил - 35 811 тыс. руб. (убыток), что в основном обусловлено формированием резервов на возможные потери. По сравнению с 1 кварталом 2019 года размер убытка сократился в 4 раза.

За 1 квартал 2020 года основной вклад в финансовый результат Банка внесли комиссионные доходы от выпуска банковских гарантий, доходы от операций с иностранной валютой и доходы от операций с драгоценными металлами.

По сравнению с результатами аналогичного периода прошлого года отмечается снижение чистого процентного дохода с учетом резервов в 5 раз в основном за счет снижения объема кредитного портфеля и доформирования резервов на возможные потери.

На 01.04.2020 года произошел незначительный прирост объема активов Банка по сравнению с 01.01.2020 года на 31 583 тыс. руб. или на 0,3%, при этом чистая ссудная увеличилась на 1%.

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

Развитие бизнеса в регионах остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. По состоянию на 01.04.2020 года функционировал 1 филиал и 20 операционных, кредитно-кассовых и дополнительных офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам. В течение квартала Банк целенаправленно продолжал осуществлять мероприятия по централизации бизнес-процессов, в том числе направленных на оптимизацию филиальной сети.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01.04.2020 года составил 4,5 млрд. руб., в том числе порядка 90% - субъектам малого и среднего предпринимательства.

Дополнительным направлением деятельности для Банка остается розничное кредитование. По состоянию на 01.04.2020 года кредиты, выданные физическим лицам,

составляют 1,3 млрд. руб. За 1 квартал 2020 года портфель кредитов физических лиц снизился на 3%.

Одним из ключевых направлений деятельности для Банка в 2020 году остается выпуск банковских гарантий. На 01.04.2020 года портфель выданных банковских гарантий составил 3,9 млрд. руб., что на 25% ниже, чем на 01.01.2020. Снижение обусловлено погашением значительного пула гарантий в январе 2020 года. Однако, с учетом введенного с 01.01.2019 года учета комиссий по банковским гарантиям согласно методике МСФО9, комиссионные доходы по банковским гарантиям внесли существенный вклад в структуру доходов Банка за 1 квартал 2020 года.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Портфель привлеченных средств клиентов в 1 квартале 2020 года был стабильным и практически не изменился, составив на 1 апреля 2020 года 8,1 млрд. руб.

На общий финансовый результат значительное влияние оказали доходы от операций с драгоценными металлами. По итогам 1 квартала 2020 года Банк получил валовый доход от операций с драгоценными металлами в размере 71 млн. руб.

1.2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

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

Рост ВВП в 1 квартале 2020 года составил 1,8% в годовом выражении, сообщило Минэкономразвития. В феврале – до распада первой сделки ОПЕК, сильного снижения цен на нефть и введения режима изоляции из-за коронавируса – министерство рассчитывало на рост экономики на 1,9% по итогам всего 2020 года. На фоне кризисных явлений оценки будущего роста ВВП резко изменились. Минэкономразвития вовсе отложило разработку нового прогноза социально-экономического развития страны из-за новой ситуации в экономике. В начале марта министерство заявило, что подготовленный в январе макропрогноз развития России в 2020–2022 гг. недостаточно учитывает влияние вируса на мировую экономику.

По прогнозам ЦБ, в 2020 году российская экономика упадет на 4–6%, при этом еще зимой регулятор рассчитывал на рост экономики на 1,5–2%. Самое сильное падение ожидается во 2 квартале 2020 - оно может достигать 8% ВВП. Регулятор ждет, что экономика начнет восстанавливаться не ранее 4 квартала 2020 года.

Эти 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.

По итогам 1 квартала 2020 года основные показатели деятельности банков росли. Однако из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились. Согласно данным Банка России, за 1 квартал 2020 года активы банков выросли на 8,8% и составили 96,6 трлн. рублей. Объем кредитов физическим лицам вырос на 3,7% и составил 18,3 трлн. рублей. При этом наибольшее увеличение произошло в последнюю неделю марта, что связано с увеличением спроса перед введением карантина и в его начале. Доля просроченных кредитов физическим лицам составила на конец рассматриваемого периода 4,5%. Объем кредитов предприятиям вырос на рекордные 7,8% и составил 35,2 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что связано с

необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец рассматриваемого периода 6,8%. Объем вкладов населения возрос за 1 квартал 2020 года на 2% - до 23,3 трлн. рублей; остатки на текущих счетах физических лиц возросли на 6% - до 8,1 трлн. рублей. Заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 1 квартал 2020 года возрос на 11,3% - до 31,3 трлн. рублей. Прибыль банковского сектора за 1 квартал 2020 года составила 528 млрд. рублей.

1.2.3 Основные направления Стратегии Банка.

В соответствии с рыночными тенденциями и изменениями в экономике страны и банковском секторе, российско-японский АО «Солид Банк» разработал и утвердил среднесрочную Стратегию развития, на период 3 года, 2019 – 2021гг.

Данная Стратегия разработана с целью повышения эффективности действующей бизнес модели, направленной, в первую очередь на повышение прибыльности Банка, улучшение структуры баланса и активов, диверсификации бизнеса с акцентом на увеличение непроцентных доходов и комиссий, оптимизацию затрат и совершенствование системы управления процессами.

В настоящее время Правительство Российской Федерации продолжает проводить целенаправленные мероприятия для ускорения социально-экономического развития Дальневосточного федерального округа. Солид Банк является активным участником правительственных Программ по развитию Дальнего Востока, малого и среднего предпринимательства, а также продолжает развивать российско-японское сотрудничество в части привлечения дополнительных японских инвестиций в экономику страны.

В то же время, сохраняется тенденция сокращения количества коммерческих банков, продолжаются процессы интеграции и объединения малых и средних региональных банков, а также, санации крупных банков федерального уровня. Представители банковского сектора переориентируют бизнес в менее рискованные направления, с целью снижения уровня кредитного риска и сохранения положительной маржи при проведении банковских операций, а также повышают уровень технологичности и диджитализации банковских сервисов.

В связи с вышеизложенным, учитывая внешние факторы и внутренний потенциал (данные SWOT анализа), Стратегия развития на 2019-2021гг. предполагает последовательное развитие бизнеса АО «Солид Банка», как универсального финансового института с акцентом на развитие в сегменте малого и среднего бизнеса, ритейла, инвестиционного направления, комиссионных продуктов/услуг, в том числе с применением партнерских каналов продаж и взаимодействия с лучшими практиками на рынке. Универсальная модель позволяет Банку достаточно оперативно переориентировать направления деятельности, в зависимости от текущих условий и тенденций на рынке, ввиду высокой волатильности внешних и внутренних экономических условий.

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

Основные драйверы Стратегии:

- умеренный прирост объемов бизнеса по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, в соответствии со среднеотраслевыми темпами роста;
- 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 том числе за счет развития и продвижения электронных сервисов и услуг, а также максимальной автоматизации процессов и, соответственно, сокращения персонала;
- реализация совместных проектов в направлении российско-японского сотрудничества и участия АО «Солид Банка» в государственных программах по развитию Дальнего Востока;
- внедрение сквозной системы риск-менеджмента на всех уровнях управления в Банке;
- совершенствование системы корпоративного управления и процессов управления персоналом.

Финансовые прогнозы (оптимистичная и пессимистичная финансовые модели 2019- 2021гг.) предполагают поддержание капитала (собственных средств) на достаточном уровне, получение текущей прибыли и восстановление сформированного резерва, повышение эффективности взыскания проблемной задолженности.

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

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

С учетом изменения в макроэкономической ситуации в России и в мире в связи с пандемией COVID-19, и высокой неопределенностью в итогах ее влияния на экономику в целом и банковский сектор в частности, Банк планирует пересмотр и утверждение скорректированной стратегии к 01.10.2020 года.

1.2.4 Направления деятельности.

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

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

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

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- безналичные переводы денежных средств;
- кассовое обслуживание;

- валютный контроль;
- конверсионные операции.

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

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

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

Банк предлагает своим клиентам гибкий подход к размещению средств:

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

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

Данная услуга позволяет:

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

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

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

Физическим лицам предлагаются следующие услуги: привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте, покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а также валюты стран Азиатско-Тихоокеанского региона, такие валюты как: Японская йена, Китайский юань, Вон Республики Корея, предоставление кредитов, кассовое обслуживание, аренда индивидуальных сейфовых ячеек, открытие индивидуальных инвестиционных счетов, вложения в паевые инвестиционные фонды, вложения в купонные облигации, перевод страховой части пенсии в негосударственные пенсионные фонды, приобретение коробочных страховых продуктов, а так же другие банковские услуги.

По состоянию на 01.04.2020 года в Банке предоставляются следующие виды кредитных продуктов для физических лиц:

- ☐ «Отличное решение»;
- ☐ «Бюджетный»;
- ☐ «Автокредит»;
- ☐ «Рефинансирование кредитов других банков»;
- ☐ «Ипотека» (партнерская программа с АО «Надежный дом»);
- ☐ «Кредит под залог»;
- ☐ «Плюс к пенсии»;
- ☐ «Премиум»;
- ☐ «Лайт»;

- ☐ «Солидный клиент»;
- ☐ «Ближе к мечте».

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:

- ☐ «Пенсионный плюс»;
- ☐ «Доходный плюс»;
- ☐ «Золотая монета»;
- ☐ «Банзай»;
- ☐ «Доходный VIP»;
- ☐ «Столичный»;
- ☐ «Кимоно»;
- ☐ «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 (в том числе SWIFT переводы);
- ☐ денежные переводы «Золотая корона».

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

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

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

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

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

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

Казахстана, Киргизии, Молдавии, Таджикистана, Узбекистана, Туркмении, Украины).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк выдает банковские гарантии юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для обеспечения исполнения государственных контрактов в рамках федеральных законов.

Мероприятия, проводимые с целью выхода на положительный финансовый результат.

Утвержденный Советом Директоров Банка бизнес-план на 2020 год предполагает формирование и развитие эффективных бизнес-направлений в Банке, доработку продуктовой линейки, адаптацию деятельности Банка к текущей экономической ситуации с целью получения прибыли в 2020 году. Все действия менеджмента Банка были направлены на выполнение бизнес-плана, утвержденного Советом Директоров Банка (с учетом ребюджета, принятого в марте 2020 года).

В части активных операций, в соответствии с рыночными тенденциями и консервативным отношением к оценке кредитного риска, Банк планировал к 01.04.2020 увеличение совокупного кредитного портфеля, что и было достигнуто.

В части непроцентных доходов Банк по-прежнему активно развивает направление по операциям с драгметаллами, гарантиями, валютой.

В связи с тем, что большую часть в структуре пассивов Банка занимают вклады физических лиц, наиболее серьезное внимание в течение 2020 года будет уделено работе по сбалансированности структуры источников и вложений с целью достижения оптимального уровня ликвидности, и оптимизации уровня процентных ставок для достижения запланированного уровня процентной маржи.

Работа по погашению просроченной задолженности ведется в соответствии с внутренними регламентами по работе с просроченной задолженностью клиентов малого, среднего бизнеса и физических лиц в АО «Солид банк». Планы по погашению разрабатываются Департаментом безопасности и утверждаются Правлением и Советом Директоров. Решения так же принимаются и на заседаниях Кредитного комитета Банка.

Согласно утвержденному бюджету Банка на 2020 год совокупное погашение проблемной задолженности должно составить 446 млн. руб. По итогам 1 квартала 2020 года план по взысканию перевыполнен.

Банк продолжает работу по оптимизации операционных расходов. Кроме этого, был проведен комплекс мероприятий по сокращению текущих хозяйственных расходов Банка, в том числе пересмотр арендных ставок, релокация офисов в помещения с низкой арендной ставкой, изменение почтовых и прочих хозяйственных затрат, переход на альтернативные и менее затратные информационные ресурсы. Данные мероприятия позволяют Банку, не смотря на инфляционные процессы в экономике, не увеличивать объем операционных расходов относительно 2019 года.

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

2.1 Учетная политика Банка.

Учетная политика на 2020 год, утверждена приказом Председателя Правления Банка № 700/1 от 30 декабря 2019 года.

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

Учетная политика Банка базируется на основных принципах учета:

- Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период;
- Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Оценка активов и обязательств - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операции могут признаваться или процентными или операционными. Требования к получению комиссионных доходов, признаваемых процентными, но не удовлетворяющие критериям признания при наличии неопределенности в их получении не учитываются в составе доходов до момента, когда получение таких доходов будет признано определенным (вероятность их получения будет являться высокой или безусловной).

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

Изменение статей прочего совокупного дохода отражается на счетах по учету

добавочного капитала.

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

- Все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Такие обязательства по выплате вознаграждений возникают у Банка в порядке, установленном внутренними документами, либо вытекающие из норм законодательных актов;

- Учет обязательств/требования по выплате краткосрочных вознаграждений ведется в денежной и неденежной форме (в 1 квартале 2020 года выплаты в неденежной форме не проводились) и осуществляется в отношении каждого работника. Бухгалтерский учет операций отражается в соответствии с нормативными требованиями и стандартом Банка по видам выплат на лицевых счетах 60305, 60306, 60335, 60336.

2.2 Критерии существенности.

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

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

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

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

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

– при реклассификации долговых обязательств - 5 % от общей стоимости долговых обязательств «оцениваемых по амортизированной стоимости»;

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Методы учета отдельных статей баланса.

Банком применяются следующие методы учета отдельных статей баланса:

Уставный капитал.

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

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

Финансовые активы.

Категории финансовых активов:

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели № 1;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

с) прочие виды бизнес-моделей, не вошедшие в 1 и 2 группу. Например, бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов, использует данную информацию для оценки доходности активов, и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Для таких активов получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

Необходимость изменения используемой бизнес-модели определяются Банком.

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

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

Не представляют собой изменения в бизнес-модели:

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

Дата признания финансового актива.

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

Классификация финансового актива.

При первоначальном признании финансовые активы могут быть классифицированы Банком как:

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

Классификация финансового актива	Условие признания (одновременное признание)
По амортизированной стоимости	1.Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных денежных потоков; 2.Договорные условия финансового актива предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и

	процентов на непогашенную часть основной суммы.
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>1.Актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем продажи финансового актива, так и путем получения предусмотренных договором денежных потоков;</p> <p>2.Договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы;</p> <p>*При первоначальном признании инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли Банк может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение принимается для каждой инвестиции.</p>
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы которые не были классифицированы в первые две категории.</p> <p>*При первоначальном признании Банк может по своему усмотрению классифицировать финансовый актив без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.</p>

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

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

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

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

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

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

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

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Примечание: Конкретный перечень доходов и затрат включаемых в расчет ЭПС определенного вида ФА, определяется ответственным бизнес-подразделением Банка в момент утверждения нового продукта.

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

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

Финансовые требования

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

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

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

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств признается:

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

- Имущество, полученное в счет вклада в уставный капитал – по стоимости, определяемой в соответствии с порядком, 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 10% от его первоначальной или переоцененной стоимости, признается существенной и учитывается при расчете амортизируемой величины этого объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Под существенным влиянием понимается обесценение объекта на 10% и более от его балансовой стоимости.

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

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

Нематериальные активы.

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

Стоимость нематериальных активов, полученных безвозмездно, определяется в порядке, применяемом при определении первоначальной стоимости основных средств.

При признании объекта нематериального актива амортизируемая величина устанавливается актом ввода в эксплуатацию и применяется в целях начисления амортизации с даты утверждения акта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость объектов ВНОД на обесценение не проверяется.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы, средства труда и предметы труда не амортизируются.

Актив в форме права пользования.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" Банк утвердил порядок отражения договоров аренды, в соответствии с которым определил критерии признания объектов аренды. В частности, договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора сроком менее одного года и или либо признаются активами с низкой стоимостью лимит для признания которых установлен Банком в размере 300 тыс. руб. признаются Банком в качестве операционной арендой и отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах. Объекты, полученные в аренду и признанные Банком в составе активов права пользования учитываются на балансовом учете главы А баланса Банка при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату начала аренды и отражением обязательства по аренде. Учет операций аренды актива в форме права пользования ведется в соответствии с требованиями силу Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", МСФО 16 «Аренда» и внутренним локальным Порядком, утвержденным в Банке.

Ценные бумаги.

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

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

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

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

Критерии первоначального признания

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

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

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

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

Критерии прекращения признания

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

Финансовое обязательство перестает признаваться в учете и финансовой отчетности:

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

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

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

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

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

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

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9;

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

Влияние справедливой стоимости при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.
--	--	--

Переоценка ценных бумаг.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются.

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

В связи с вступлением в силу Указания от 24.03.2020 г № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» Банком принято решение провести корректировку переоценки отдельной категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сложившейся состоянию на 01.03.2020 года для целей последующей оценки долговых ценных бумаг (кроме векселей), приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Периодичность переоценки.

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

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

Резерв.

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

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

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

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

Учет резервов.

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

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

Банк формируют резервы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценочный резерв.

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

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

Учет средств клиентов.

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости. Прибыль или убыток, возникающие при последующей оценке финансового

обязательства по амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка соответствующего периода.

Учет кредиторской задолженности.

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

Учет финансовых обязательств.

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

Обязательства Банка:

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

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выданные банковские гарантии.

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

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

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

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

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

лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

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

Последующий учет стоимости банковской гарантии ведется по наибольшей из величин:

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

2.4 Влияние внесения изменений в Учетную политику.

В связи с вступлением в силу Положения от 12.11.2018 № 659-П «О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и внесением изменений с 01.01.2020 в Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" нормативных документов Банка России, в Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в Рабочий план Банка в части балансовых и внебалансовых счетов, изменен порядок учета договоров аренды, разработано и утверждено внутренне Положение, регулирующее порядок учета договоров аренды в АО «Солид Банк». Изменения носят множественный характер, касаются исключения ряда счетов и включения счетов в план счетов.

В результате признания на балансе Банка активов в форме права пользования в результате проведения расчета арендных обязательств, возникших в период с 01.01.2019 г. Банком были признаны доходы в сумме 13 492 тыс. руб. и расходы в сумме 17 697 тыс. руб. Таким образом, в отчете о финансовых результатах текущего периода отражен убыток в сумме 4 205 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Общая величина активов Банка на отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2020 увеличилась незначительно - на 0,3% или на 31 583 тыс. руб. и составила 10 016 014 тыс. руб.

Структура активов Банка представлена ниже:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 727 395	67	6 632 065	66
Средства в финансовых институтах	418 038	4	687 104	7
Инвестиции в ценные бумаги	449 790	5	445 287	4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 722 080	17	1 657 127	17
Прочие активы	698 711	7	562 848	6
Всего активов	10 016 014	100	9 984 431	100

За отчетный период структура активов Банка существенно не менялась. Доля кредитного портфеля в активах составила 67% (увеличение на 1 процентный пункт по сравнению с 31 декабря 2019 года). Общий объем кредитного портфеля Банка составил 6 727 395 тыс. руб. (увеличился на 95 330 тыс. руб. по сравнению с 31 декабря 2019 года). Существенное снижение произошло по статье «Средства в финансовых институтах». Доля в активах Банка составила 4%, что меньше на 3% по сравнению с 31 декабря 2019 года или 269 066 тыс. руб. в денежном выражении.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства	202 885	154 527
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	256 706	518 857
Обязательные резервы	50 917	47 272
	307 623	566 129
Средства в кредитных организациях:		
- в кредитных организациях Российской Федерации	82 790	107 887
- в кредитных организациях других стран	28 254	14 114
Резервы под остатки на корреспондентских счетах	(629)	(1 026)
	110 415	120 975
	620 923	1 407 760

На 1 апреля 2020 года резервы под остатки на корреспондентских счетах созданы по средствам:

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

На 1 января 2020 года резервы под остатки на корреспондентских счетах созданы по средствам:

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

– в Банк «Новый Символ» (АО) в размере 397 тыс. рублей. Приказом Банка России от 27.11.2017 № ОД-3320 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации с 27.11.2017.

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года все остатки средств на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» не были ни просроченными, ни обесцененными.

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	-	-
Переоценка облигаций федерального займа	-	-
Биржевые облигации ООО "Солид Лизинг"	396 835	369 146
Биржевые облигации АО "Гарант-Инвест"	7 922	30 132
Биржевые облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»	23 460	-
Переоценка биржевых облигаций	(3 820)	507
Вложения в паи ЗПИФН "Солид Рентный - 2"	4 925	4 925
Переоценка ЗПИФН "Солид Рентный - 2"	(1 161)	(1 060)
	428 161	403 650

На 1 апреля 2020 года на балансе Банка имелись:

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-02 в количестве 89 464 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 23.06.2020г., дата погашения 05.10.2021г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-03 в количестве 83 555 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 15.06.2020г., дата погашения 28.12.2020г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-04 в количестве 63 399 штук, размер купона 12,5% годовых, дата выплаты купона 08.06.2020г., дата погашения 22.03.2021г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-05 в количестве 59 351 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 10.06.2020г., дата погашения 23.09.2020г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-06 в количестве 99 830 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 23.06.2020г., дата погашения 20.12.2022г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»: серии КО-П03 в количестве 3 370 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты 21.08.2020г., дата погашения 26.08.2020г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»: серии КО-П04 в количестве 20 000 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты 24.06.2020г., дата погашения 19.03.2025г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя АО «Гарант-Инвест»: серии БО-001Р-06 в количестве 7 888 штук, размер купона 11,5% годовых, дата выплаты купона 16.06.2020г., дата погашения 13.12.2022г.;

– Инвестиционные паи ЗПИФН «Солид Рентный - 2» в количестве 1 штука, на сумму 3 764 тыс. руб. Вложения в паи закрытого инвестиционного фонда составили 1,19% участия в его уставном капитале.

На 1 января 2020 года на балансе Банка имелись:

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-02 в количестве 50 000 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 23.06.2020г., дата погашения 19.09.2023г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-03 в количестве 54 376 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 15.06.2020г., дата погашения 11.12.2023г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-04 в количестве 18 840 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 08.06.2020г., дата погашения 04.03.2024г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-05 в количестве 8 936 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 10.06.2020г., дата погашения 07.09.2022г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя ООО «Солид-Лизинг»: серии БО-001Р-06 в количестве 50 000 штук, размер купона 13,5% годовых, дата выплаты купона 23.06.2020г., дата погашения 20.12.2022г.;

– Коммерческие процентные документарные облигации на предъявителя АО «Гарант-Инвест»: серии БО-001Р-06 в количестве 10 000 штук, размер купона 11,5% годовых, дата выплаты купона 16.06.2020г., дата погашения 13.12.2022г.;

Инвестиционные паи ЗПИФН «Солид Рентный - 2» в количестве 1 штука, на сумму 3 865 тыс. руб. Вложения в паи закрытого инвестиционного фонда составили 1,19% участия в его уставном капитале.

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

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

	31 марта 2020		31 декабря 2019		Отклонение
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Кредиты юридическим лицам (в том числе ИП)	4 438 025	57	3 553 049	46	884 976
Кредиты физическим лицам	1 326 968	17	1 377 375	18	(50 407)
Средства, размещенные в других банках	1 020 863	13	1 630 201	21	(609 338)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	196 057	3	(196 057)
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	137 362	2	95	-	137 267

Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	175 845	2	160 199	2	15 646
Просроченные гарантии (раскрытые гарантии)	16 076	-	16 549	-	(473)
Депозиты, размещенные в Банке России	120 000	2	242 000	3	(122 000)
Вложения в приобретения прав требований	62	-	62	-	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	198 642	3	207 127	3	(8 485)
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) средств	(14 470)	-	(8 600)	(-)	(5 870)
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие резерв по ссудной и приравненной задолженности	356 397	5	280 861	4	75 536
	7 775 770	100	7 654 975	100	120 795
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(920 599)	12	(884 093)	12	(36 506)
Резервы на возможные потери по процентам	(127 776)	2	(138 817)	2	11 041
Чистая ссудная задолженность	6 727 395	86	6 632 065	86	95 330

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

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

Юридические лица (в том числе индивидуальные предприниматели):

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Москва и Московская область	1 324 898	30	774 220	22
Хабаровский край	811 304	18	612 697	17
Камчатский край	648 750	15	609 934	17
Республика Татарстан	329 366	7	362 172	10
Республика Башкортостан	197 847	4	198 912	5
Приморский край	315 260	7	242 109	7
Удмуртская республика	240 212	6	198 912	5
Республика Саха (Якутия)	133 735	3	138 090	4
Тульская область	91 410	2	91 908	3
Амурская область	93 308	2	93 447	3
Прочие регионы	268 012	6	247 197	7
	3 569 598	100	3 569 598	100

Физические лица:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов	Остаток задолженности, тыс. рублей	Удельный вес, процентов
Камчатский край	312 124	24	327 382	24
Республика Татарстан	183 260	14	205 710	15
Приморский край	154 308	12	157 454	11
Республика Башкортостан	97 455	7	106 452	8
Хабаровский край	96 714	7	98 069	7
Сахалинская область	74 744	6	77 155	6
Республика Саха (Якутия)	71 046	5	71 808	5
Иркутская область	68 825	5	65 202	6
Удмуртская республика	67 995	5	70 314	6
Амурская область	41 959	3	44 661	3
Москва и Московская область	48 968	3	40 765	2
Тульская область	20 708	2	24 131	1
Санкт-Петербург и Ленинградская область	15 473	1	17 071	1
Прочие регионы	73 389	6	71 201	5
	1 326 968	100	1 377 375	100

На 01.04.2020 ссудная задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 24,78% (884,5 млн. руб.), ссудная задолженность физических лиц снизилась на 3,66% (50 млн. руб.).

При этом структура территориального распределения портфеля ссуд значительным изменениям не подверглась. По состоянию на отчетную дату, как и в начале года, более 2/3 корпоративных кредитов и кредитов ИП, предоставлены клиентам из Москвы и Московской области, Хабаровского края, Камчатского края, Республики Татарстан и Приморского края. Розничное кредитование сконцентрировано в Камчатском и Приморском крае, республике Татарстан и Башкортостан (более 50% портфеля ссуд физическим лицам).

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

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	4 454 102	100	3 569 598	100
Добыча полезных ископаемых	157 751	4	73 945	2
Обрабатывающие производства	788 510	18	718 363	20
Сельское хозяйство и АПК	35 922	1	37 792	1
Строительство	1 139 949	26	686 376	19
Транспорт и связь	280 737	6	178 553	5
Торговля	894 744	20	794 550	22
Финансовые институты	1 009 440	22	927 702	26
Прочие отрасли	147 049	3	152 317	5

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 134 724	70	3 085 655	86
Кредиты физическим лицам	1 326 968	100	1 377 375	100

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
до востребования	338 155	190 857
менее 30 дней	1 457 378	1 919 010
31-90 дней	949 375	409 347
91-180 дней	963 268	597 062
181-365 дней	631 642	939 889
более 1 года	2 326 823	2 505 918
Просроченные ссуды	767 202	820 631
Корректировки	341 927	272 261
	7 775 770	7 654 975
Резервы на возможные потери	(1 048 375)	(1 022 910)
	6 727 395	6 632 065

Средства, размещенные в кредитных организациях:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Депозиты, размещенные в Банке России	120 000	242 000
Средства, размещенные в других банках	1 020 863	1 630 201
	1 140 863	1 872 201

На 1 апреля 2020 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2020
Центральный банк Российской Федерации	06.04.2020	5	120 000

На 1 января 2020 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019
Центральный банк Российской Федерации	09.01.2020	5.25	242 000

На 1 апреля 2020 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2020
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	21 143
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	3 444
НКО НКЦ	01.04.2020	5.35%	996 276
			1 020 863

На 1 января 2020 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019
ПАО «РОСБАНК»	до востребования	-	28 600
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	1 603
НКО НКЦ	09.01.2020	6%	1 599 998
			1 630 201

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

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Облигации федерального займа	11 770	11 587
Переоценка	(234)	(288)
	11 536	11 299

На 1 апреля 2020 года на балансе Банка имелись облигации федерального займа (далее - ОФЗ), документарные именные, эмитент Министерство Финансов РФ.

– Выпуск 29009 с переменным купонным доходом, в количестве 10 000 штук, размер купона 8,57% годовых, дата выплаты купона 20.05.2020, дата погашения 05.05.2032.

На 1 января 2020 года на балансе Банка имелись облигации федерального займа (далее - ОФЗ), документарные именные, эмитент Министерство Финансов РФ.

– Выпуск 29009 с переменным купонным доходом, в количестве 10 000 штук, размер купона 8,57% годовых, дата выплаты купона 20.05.2020, дата погашения 05.05.2032.

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

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус»	10 139	30 470
Резервы на возможные потери	(507)	(1 524)
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость ценных бумаг	(3)	(2)
Корректировки, уменьшающие/увеличивающие резервы на возможные потери по ценным бумагам	464	1 394
	10 093	30 338

На 01 апреля 2020 года на балансе Банка имелись:

– Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус», процентные документарные на предъявителя серии КО-П03, в количестве 10 000 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 21.08.2020, дата погашения 26.08.2020.

На 01 января 2020 года на балансе Банка имелись:

– Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус», процентные документарные на предъявителя серии КО-П02, в количестве 20 000 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 29.06.2020, дата погашения 27.06.2022;

Облигации ООО «Глобал Факторинг Нетворк Рус», процентные документарные на предъявителя серии КО-П03, в количестве 30 000 штук, размер купона 13% годовых, дата выплаты купона 21.02.2020, дата погашения 19.08.2022.

3.6 Текущий и отложенный налог на прибыль.

Основными компонентами текущего налога на прибыль являются:

– налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам государств – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года. Ставка налога составляет 15%;

– налог на доходы в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно. Ставка налога составляет 15%;

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	21	617
Налог на доходы по обращающимся облигациям российских организаций эмитированным с 01.01.2017 по 31.12.2021 (15%)	-	-
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20 %	-	-
	617	617

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
	-	-

Налог на доходы по ценным бумагам государств участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам, а также налог на доходы в виде процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рассчитываются исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Отложенный налоговый актив	82 264	82 264
Отложенное налоговое обязательство	(107 539)	(107 539)
	(25 275)	(25 275)

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

Налоговый эффект от временных разниц возник по следующим статьям:

	Налоговый эффект от временных разниц	
	отражаемый по учету финансового результата	отражаемый на счетах по учету добавочного капитала
Убыток, перенесенный на будущее по налогу на прибыль за 2015, 2016, 2018 гг.	(82 264)	-
Долговые обязательства (с учетом переоценок)	(91)	(58)
Корректировки не признанные в НУ	63 089	-
Кредиты и дебиторская задолженность (проценты начисленные)	(109 294)	-
Сумма процентов не признанная в ОН (непокрытая резервом)	2 654	-
Доходы, присужденные по решению суда в пользу Банка	(256)	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(7 969)	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	(2 128)	-
Основные средства, за вычетом амортизации	25 744	24 511
Земля в собственности	17	741
Земля временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по СС	23 307	-
Земля временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 087	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за вычетом амортизации	1 329	81
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	74 033	-
Убыток от реализации амортизируемого имущества, перенесенный на будущее	(2 882)	-
Резервы не участвующие в НОБ	(69 017)	-
Резервы по сомнительным долгам, принятым в НОБ	82 653	-
Прочие активы	(12)	-
	0	25 275

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

- первоначальная стоимость надежно определена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

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

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружения, запасы представлены следующим образом:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	530 126	541 722
Основные средства	565 164	568 662
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	99 215	88 301
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	284 794	282 120
Нематериальные активы	74 023	75 179
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	78 312	78 312
Земля	8 165	8 166
Запасы	1 007	1 495
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	158	158
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов	10 072	9 900
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение	3 501	3 112
	1 654 537	1 657 127

	Основ- ные средства	Земля	Недвижи- мость, временно не используемая	Земля, временн о не использу е-мая	Запа- сы	Вложе- ния в соору- жение и приоб- речение НВНОД.	Вло- жения в соору- жение ОС	Вло- жение в НМА	Нема- тери- альные активы	Итого
Первоначальная/переоцененная стоимость										
31 декабря 2018	467 461	4 511	973 550	110 533	882	2 977	170	-	96 157	1 656 241
Приобретение	25 496	24 686	60 551	137 557	11 597	913	2 865	12 423	2 523	278 611
Выбытие	(6 595)	-	(70 030)	(57 135)	(10 984)	-	(2 613)	(2 523)	-	(149 880)
Переоценка	(318)	3 588	(183 889)	144 857	-	-	-	-	-	(35 762)
Переводы	150 158	(24 620)	(150 158)	24 620	-	-	(264)	-	-	(264)
Восстановление накопленной амортизации при переводе основного	(4 629)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 629)

средства в состав
НВОД

31 декабря 2019	631 573	8 165	630 024	360 432	1 495	3 890	158	9 900	98 680	1 744 317
Приобретение	297	-	8 960	2 674	2 706	-	297	452	280	15 666
Выбытие	(442)	-	(11 510)	-	(3 194)	-	(297)	(280)	-	(15 723)
Переоценка	-	-	1 867	-	-	-	-	-	-	1 867
Переводы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление накопленной амортизации при переводе основного средства в состав НВОД	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 марта 2020	631 428	8 165	629 341	363 106	1 007	3 890	158	10 072	98 960	1 746 127
Накопленная амортизация и обесценение										
31 декабря 2018	(60 751)	-	-	-	-	-	-	-	(17 706)	(78 457)
Амортизация	(6 777)	-	-	-	-	-	-	-	(5 795)	(12 572)
Списано/восста- новлено при выбытии	4 617	-	-	-	-	-	-	-	-	4 617
31 декабря 2019	(62 911)	-	-	-	-	-	-	-	(23 501)	(86 412)
Амортизация	(3 795)	-	-	-	-	-	-	-	(1 436)	(5 231)
Списано/восста- новлено при выбытии	442	-	-	-	-	-	-	-	-	442
31 марта 2020	(66 264)	-	-	-	-	-	-	-	(24 937)	(91 201)
Остаточная балансовая стоимость										
31 декабря 2018	406 475	4 511	973 550	110 533	882	2 382	170	0	78 451	1 576 954
Резерв под обесценение 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	(778)	-	-	-	(778)
31 декабря 2019	568 662	8 165	630 024	360 432	1 495	3 112	158	9 900	75 179	1 657 127
Резерв под обесценение 31 марта 2020 г.	-	-	-	-	-	(389)	-	-	-	(389)
31 марта 2020	565 164	8 165	629 341	363 106	1 007	3 501	158	10 072	74 023	1 654 537

В 1 квартале 2020 года в ходе взыскания кредиторской задолженности по кредитным договорам Банк приобрел объекты:

- в состав земли временно неиспользуемой в основной деятельности земельный участок балансовой стоимостью в сумме 2 674 тыс. руб.;
- недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности на общую сумму 10 828 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года Банк реализовал 2 объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в оценке справедливой стоимости 11 509 тыс. руб., убыток от реализации составил – 2 376 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 в отношении прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности балансовой стоимостью 17 948 тыс. руб. имеются ограничения прав собственности.

В отношении движимого имущества право собственности не оформлено в сумме балансовой стоимости объектов 1 492 тыс. руб., в том числе:

- автотехника и транспорт - 1 492 тыс. руб.

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

Аренда.

В 1 квартале 2020 года для целей осуществления основной деятельности, Банк арендовал площади нежилых помещений и заключил договоры аренды с правом

досрочного прекращения и наличием прав на продление срока аренды. Арендная плата по условиям заключенных договоров не включает в себя стоимость коммунальных услуг.

Договора аренды содержат условия пересмотра цены за пользование арендованными площадями. По состоянию на 01.04.2020 договора на получение площадей в аренду являются действующими.

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

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

В 1 квартале 2020 года расходы Банка по арендной плате по арендованному имуществу, включая аренду, признаваемую краткосрочной составили 4 161 тыс. руб., расходы по объектам аренды, признанными в составе активов в форме права пользования в отчете о финансовых результатах, отражены в составе амортизации и процентных расходах по данным активам и составили 5 360 тыс. руб. В целом, Банк признает расходы по арендуемому имуществу (без учета коммунальных расходов) за отчетный период в сумме 9 521 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года расходы Банка по арендной плате по арендованному имуществу составили 10 939 тыс. руб.

Договорами аренды предусмотрено право досрочного прекращения аренды.

За 1 квартал 2020 года Банк получил доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 4 029 тыс. руб., доходы от сдачи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 10 859 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года Банком получены доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 1 649 тыс. руб., доходы от сдачи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 12 354 тыс. руб.

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

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

По состоянию за 31.03.2020 года объектов основных средств, нематериальных активов, имеющих признаки обесценения не установлено.

3.8 Прочие активы.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Активы финансового характера всего, в том числе		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях/требования по платежам	120 108	7 006
Суммы до выяснения	1 097	2 625
Незавершенные расчеты	744	4 567
Прочие финансовые активы	93 061	106 772
Резервы под обесценение	(3 872)	(2 222)

	211 138	118 748
Активы нефинансового характера всего, в том числе		
Дебиторская задолженность	271 189	276 043
Расчеты с бюджетом	62	45
Расчеты с работниками	2 545	2 642
Резервы под обесценение	(72 616)	(72 665)
	201 180	206 065
Итого прочих активов	412 318	324 813

Структура обязательств Банка представлена ниже:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Средства клиентов	8 082 928	95	8 045 890	96
Средства банков	-	0	-	0
Прочие пассивы	386 491	5	356 243	4
Всего обязательств	8 469 419	100	8 402 133	100

За отчетный период объем обязательств Банка увеличился незначительно - на 1% или на 67 286 тыс. руб.

Средства клиентов за отчетный период остались практически на том же уровне. Незначительное увеличение составило 37 038 тыс. руб. в сравнение с отчетной датой 01 января 2020 года.

Объем срочных депозитов, привлеченных Банком на 01.04.2020 года составил 90% от общего объема средств клиентов, доля текущих счетов составила 10% соответственно. Основная часть срочных средств клиентов - 79%, представляет собой вклады физических лиц, в то время как на долю корпоративных клиентов и клиентов из сегмента малого бизнеса приходится 21% клиентских депозитов.

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

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года таких сделок у Банка не было.

3.10 Средства кредитных организаций.

На 1 апреля 2020 и 1 января 2020 средства кредитных организаций в Банке отсутствуют.

3.11 Средства на счетах клиентов.

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	10 061	4 452
Срочные депозиты	0	0

	10 061	4 452
Прочие юридические лица (в том числе ИП)		
Текущие/расчетные счета	610 186	827 885
Срочные депозиты	1 499 572	1 289 084
	2 109 758	2 116 969
Физические лица		
Счета до востребования	208 093	244 027
Срочные вклады	5 755 016	5 680 442
	5 963 109	5 924 469
Итого прочих активов	8 082 928	8 045 890

3.12 Прочие обязательства.

Объем и структура прочих обязательств представлена ниже:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Расчеты с работниками	41 284	39 846
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	33 981	39 039
Расчеты с кредиторами	6 565	8 632
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	379	46
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	353	149
Расчеты по выданным банковским гарантиям	176 936	176 101
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам	(58 905)	(43 622)
Корректировка стоимости до оценочных обязательств по выданным банковским гарантиям	(34 506)	(35 182)
Арендные обязательства	70 887	
Прочее	1 417	10 194
Итого прочих обязательств	238 391	195 203

3.13 Средства акционеров (участников).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года зарегистрированный Уставный капитал Банка составляет 1 550 610 250 рублей. Акционерами общества являются как физические, так и юридические лица.

Доли участия в капитале Банка приведены в таблице:

Акционер	Кол-во акций	Сумма, тыс. руб.	% владения
Sawada Holdings Co., Ltd	402 425	704 244	45.42
ООО «Солид-Кама»	377 411	660 469	42.59
Петров Василий Юрьевич	48 316	84 553	5.45
Семернин Владимир Владимирович	36 434	63 760	4.11
ООО «АВГА»	21 437	37 515	2.42
Прочие	40	69	0.01
	886 063	1 550 610	100

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

3.14 Внебалансовые обязательства.

Безотзывные обязательства Банка представлены следующими инструментами:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	403 785	319 802
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	431 709	269 696
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 175 357	54 756
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	996 275	1 600 772
	3 007 126	2 245 026

3.15 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

На 1 апреля 2020 года действует соглашение, заключенное с Министерством экономического развития Российской Федерации о предоставлении субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

В отчетном периоде размер полученных субсидий по программе составил 402 тыс. руб.

3.16 Информация об объединении бизнесов.

Объединения бизнесов в Банке в 1 квартале 2020 года не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам работы 1 квартала 2020 года составили процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц и составили 132 млн. руб. За аналогичный период прошлого года процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц составляли 183 млн. руб. Уменьшение процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц составил 51 млн. руб.

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года увеличились на 13% и составили 133 млн. руб.

Чистые процентные доходы по итогам отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 69 млн. руб. или на 23%.

По итогам 1 квартала 2020 года комиссионные доходы выросли на 21% по сравнению с 1 кварталом 2019 года и составили 60 млн. руб. Основной причиной роста комиссионных доходов стал рост доходов от выдачи банковских гарантий.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами по итогам истекшего отчетного периода составили 71 млн. руб., что на 40% выше результата за аналогичный период прошлого года.

По итогам 1 квартала 2020 года убыток Банка составил 35,8 млн. руб.

4.1 Информация о процентных доходах и расходах.

Ниже представлены процентные доходы:

	31 марта 2020	31 марта 2019
от размещения средств в кредитных организациях:		
в Банке России	3 391	2 589
в кредитных организациях	4 957	3 802
	8 348	6 391
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:		
юридическим лицам (в том числе ИП)	93 902	138 668
физическим лицам	37 949	44 780
	131 851	183 448
от вложений в ценные бумаги:		
Российской Федерации	184	13 399
прочих	13 308	2 832
	13 492	16 231
Процентные доходы	153 691	206 070

И процентные расходы:

	31 марта 2020	31 марта 2019
по привлеченным средствам кредитных организаций:		
Банка России	-	-
кредитных организаций	43	1 185
	43	1 185
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
физических лиц	101 017	101 053
юридических лиц (в том числе ИП)	32 355	14 298
	133 372	115 351
Процентные расходы	133 415	116 536
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 276	89 534

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

Ниже приведена таблица по изменению резерва на возможные потери:

	31 декабря 2019	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	Перенос на другой счет/ Гашение задолженности за счет резерва	31 марта 2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(884 090)	140 562	(216 342)	39 181	(920 599)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	153 382	(79 091)	-	-
Средства, размещенные на корреспондентских	(1 026)	397	-	-	(629)

счетах

Начисленные процентные доходы	(9 233)	5 557	(4 474)	-	(8 150)
Начисленные процентные доходы (просроченные проценты)	(129 582)	12 060	(5 667)	3 563	(119 626)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по %	-	11 106	(11 868)	-	-
Изменение резерва на возможные потери	(1 023 931)	323 154	(317 442)	42 774	(1 049 004)
			31 марта 2020	31 марта 2019	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			25 987	126 324	

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

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

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	3 884	7 583
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(8 289)	(782)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 405)	6 801

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

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 929
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(463)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 466

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

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	94
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4)	(752)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4)	(658)

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой:

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формой	1 036 452	221 344
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формой	(1 366 871)	(179 111)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(330 419)	42 233

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 068 938	132 697
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(706 591)	(155 797)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	362 347	(23 100)

Доходы и расходы от операций с драгоценными металлами:

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	822 442	260 549
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(743 673)	(133 917)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	281 993	9 108
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(289 591)	(93 285)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	71 171	42 455

4.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от участия в ЗПИФ	108	119
Доходы от реализации паев ЗПИФ	-	-
	108	119

4.5 Информация о комиссионных доходах и расходах.

Комиссионные доходы:

	31 марта 2020	31 марта 2019
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	41 778	25 851
от осуществления переводов денежных средств	5 587	4 233
от открытия и ведения банковских счетов	4 091	5 468
от расчетного и кассового обслуживания	4 130	6 227
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 150	5 131
другие комиссионные доходы	305	795
	60 041	47 705

Комиссионные расходы:

	31 марта 2020	31 марта 2019
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	18 734	15 695
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 497	1 979
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	918	963
по операциям с валютными ценностями	2 922	686
другие комиссионные расходы	1 399	198
	26 470	19 521

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

	31 декабря 2019	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	"Перенос на другой счет/ Гашение задолженности за счет резерва/ Создание резерва от перехода на МСФО 9"	31 декабря 2019
Облигации Глобал-Факторинг	(1 524)	1 039	(22)	-	(507)
Оценочные резервы	-	20	(951)	-	-
Изменение резерва на возможные потери	(1 524)	1 039	(22)	-	(507)

4.7 Прочие операционные доходы.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 108	8 056
Доходы от операций с предоставленными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	4 107	6 012
Доходы от аренды	4 444	2 043
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	12 630	6 416
Консультационные и аналогичные услуги	157	219
Другие операционные доходы	13 631	2
Итого прочие операционные доходы	48 077	22 748

4.8 Операционные расходы.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Расходы на содержание персонала	130 653	125 333
Страхование	34 795	11 739
Аренда	4 172	10 939
Амортизация основных средств	8 203	3 634
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	13 006	12 261
Связь	5 019	2 828
Охрана	2 288	1 862
Расходы от выбытия имущества	3 680	39
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	139	-
Списание стоимости материальных запасов	2 117	1 278
Реклама	1 300	1 441
Амортизация нематериальных активов	1 437	1 476
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	957	77
Аудит	65	-
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.	5 047	215 425
Расходы от уценки основных средств	-	110
Прочие	32 466	7 278
	245 344	395 720

4.9 Информация о вознаграждении работникам.

В Банке создан Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров. Комитет состоит только из членов Совета директоров, не являющихся членами исполнительных органов Банка. Новый состав Комитета утвержден Советом директоров 17.07.2019 г., Протокол заседания № 06. В состав Комитета входят: Семернин В.В., Ёсиаки Мисима, Семернина А.В.

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

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

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

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

Ученая степень – кандидат юридических наук.

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

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

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

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

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

В компетенцию Комитета входит:

- Обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью менеджмента Банка в отношении кадровой политики;
- Определение критериев оценки работы и требований, предъявляемых к высшему менеджменту:
 - а) руководителям Банка;
 - б) управленческому персоналу Головного и дополнительных офисов Банка, а также его филиалов.
- Предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по кандидатам должностных лиц, назначения (освобождения) которых осуществляются по согласованию с Советом директоров Банка. Если принятие соответствующих кадровых решений относится не к компетенции Совета директоров, а к компетенции исполнительных органов Банка, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Совет директоров вправе формулировать предложения по кадровым решениям для исполнительных органов;
- По результатам предварительного рассмотрения и подготовки проектов решений по кандидатам должностных лиц, назначения (освобождения) которых осуществляются по согласованию Совета директоров банка, Комитетом по назначениям и вознаграждениям составляется Протокол, на основании которого Совет директоров будет согласовываться соответствующее решение о назначении (освобождении) должностных лиц следующей номенклатуры:
 - а) заместитель Председателя Правления;
 - б) руководители Дирекций, департаментов;
 - с) руководители Службы внутреннего контроля/аудита;
 - д) руководители Службы экономической безопасности;
 - е) руководители Службы персонала (HR); управляющие филиалами.
- Предварительная оценка кандидатур на руководящие должности в Банке;
- Предварительное рассмотрение предложений о досрочном прекращении полномочий должностных лиц, в деятельности которых выявлены нарушения или недостатки, несовместимые с их дальнейшим пребыванием на руководящей должности;
- Предварительное рассмотрение Положений о мотивации персонала: определение форм поощрений и вознаграждений, выплачиваемых различным категориям работников Банка;
- Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- Осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Выработка предложений по определению существенных условий договоров с членами Совета директоров и исполнительных органов Банка;

- Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительных органов Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- Предварительная проверка содержания годового отчета, представляемого общему собранию акционеров Банка, в части общего размера вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года. Предоставление рекомендаций Совету директоров;
- Контроль исполнения решений в области кадровой политики и мотивации персонала, принимаемых Советом директоров Банка;
- Обеспечение эффективного взаимодействия с менеджментом Банка;
- Содействие разрешению конфликтов интересов, связанных с деятельностью менеджмента Банка и членов Совета директоров.

Комитетом по назначениям и вознаграждениям за 1 квартал 2020 год проведено 3 заседания.

Вознаграждение членов Комитета по назначениям и вознаграждениям не выплачивалось.

По состоянию на 1 апреля 2020 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 333 человека (на 1 апреля 2019 года - 372 человека).

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

	31 марта 2020	31 марта 2019
Заработная плата и премии	99 264	96 325
Страховые взносы в фонды	30 007	29 008
	129 271	125 333

Долгосрочные вознаграждения работникам.

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

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

За 1 квартал 2020 года и за аналогичный период 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	31 марта 2020	31 марта 2019
Краткосрочные вознаграждения	20 116	16 390
Итого:	20 116	16 390

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

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

За 1 квартал 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (Капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 13,94% (на 01.01.2020 – 11,36%), достаточности базового капитала – 8,02% (на 01.01.2020 – 6,96%), достаточности основного капитала – 10,48% (на 01.01.2020 – 8,94%). Минимально допустимое значение

установлено Банком России в размере 8,0%, достаточность Базового капитала не менее 4,5%, достаточность Основного капитала не менее 6,0%.

За 1 квартал 2020 года Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности капитала с учетом надбавок на всех уровнях.

	<u>31 марта 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала)	11 682 518	14 237 035
необходимые для определения достаточности базового капитала	12 357 285	14 646 444
необходимые для определения достаточности основного капитала	12 230 621	14 646 444
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	8,0	7,0
Достаточность основного капитала	10,5	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	13,9	11,4

Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных резервов по итогам 1 квартала 2020 года обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

За первый квартал 2020 года уставный капитал банка не изменился и составляет 1 550 610 тыс. руб. Сформирован из 886 063 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций.

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

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

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

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

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

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

Источники Базового капитала

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Уставный капитал	1 550 610	1 410 610
Эмиссионный доход	40 000	-
	1 590 610	1 410 610

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Нераспределенная прибыль (убыток)	(528 196)	(287 734)
прошлых лет	(29 330)	(240 692)
отчетного года	(557 526)	(528 426)

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Резервный фонд	42 337	42 337

Источники Добавочного капитала

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход	290 000	290 000

Инструменты добавочного капитала включают в себя бессрочные субординированные займы, таким образом с неопределенным сроком погашения.

Состав бессрочных субординированных займов на 1 апреля 2020 года не изменился по сравнению с началом отчетного периода:

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы с установленным сроком погашения, являются инструментами Дополнительного капитала, подлежащими поэтапному исключению из расчета Собственных средств (капитала). Состав субординированных займов с установленным сроком погашения на 1 апреля 2020 года:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость
ООО "ПРОФАЛЪЯНС"	02.07.2021	8	50 000
ООО "ПРОФАЛЪЯНС"	02.07.2022	10	40 000
АО «СОЛИД Менеджмент»	02.10.2022	12	105 000
АО ИФК «Солид»	02.10.2022	10	50 000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	11	50 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.01.2025	5	400 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.11.2026	8	100 000

Sawada Holdings Co., Ltd.	31.11.2026	8	100 000
ООО «Авга».	31.07.2024	7	50 000
Sawada Holdings Co., Ltd.	31.11.2026	8	50 000
			<hr/>
			995 000
			<hr/>

В расчет Дополнительного капитала субординированные займы включаются по остаточной стоимости. На 01 апреля 2020 года в расчет Капитала банка субординированные займы включались в сумме 740 306 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года собственные средства (Капитал) Банка вырос на 11 269 тыс. руб. и составил на 01.04.2020 - 1 628 214 тыс. руб. Главной статьей увеличения собственных средств (Капитала) Банка является увеличение суммы субординированных займов включаемых в расчет. В течение отчетного квартала были пролонгированы следующие субординированные займы:

- № 2012-05 от 12.05.2012г. ООО «Профальянс»;
- № 2011-02 от 03.03.2011г. ООО «Профальянс»;
- № б/н от 28.08.2015г. Solid Financial Serviced Limited;
- № 20015-02 от 06.08.2015г. ИФК «Солид».

Общее увеличение суммы субординированных займов включаемых в расчет капитала за счет пролонгации действующих составило – 77 750 тыс. руб.

Статьями, повлиявшими на снижение собственных средств (Капитала) Банка за отчетный период явились:

- снижение прироста стоимости основных средств банка за счет переоценки на 5 978 тыс. руб. (уценка);
- рост вложений превышающих сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (земли) и так далее - на 32 387 тыс. руб. и составило на 01.04.2020 – 488 771 тыс. руб.

В такие составляющие собственных средств (Капитала) Банка, как основной и базовый капитал, претерпели снижение за данный отчетный период. Снижение составило – 28 116 тыс. руб. Базовый капитал составил 991 326 тыс. руб., основной - 1 281 326 тыс. руб.

Инструменты повлиявшие на изменение базового и основного капитала банка:

- рост убытков банка на 29 100 тыс. руб. Общая сумма убытков на 01.04.2020 составила 557 526 тыс. руб.;
- снижение суммы нематериальных активов на 984 тыс. руб.

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

Банк рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

С января 2020 года банк изменил свой подход при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка и перешел на финализированный подход.

В соответствии с финализированным подходом нормативы достаточности капитала банка - норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0 - рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (Капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России N 646-П, к сумме:

– кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного в соответствии с пунктом 3.3 или пунктом 3.4 Инструкции 199-И, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России N 4892-У;

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по ПФИ;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Данный подход позволил банку значительно снизить риски по условным обязательствам кредитного характера.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов и снижения Собственных средств (Капитала) Банка ниже Уставного капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>4,5	8,0	7,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.2)	>6,0	10,5	8,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.0)	>8,0	13,9	11,4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3,0	11,3	9,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15	118,8	171,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50	149,4	282,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120	48,9	44,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<25	21,7	22,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<800	180,3	186,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3	-	0,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20	14,5	18,2

При финализированном подходе расчета обязательных нормативов отменен расчет норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Показатель финансового рычага Банка представлен в следующей таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал	1 281 326	1 309 442
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	11 338 790	14 330 774
Размер активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом	9 434 696	9 411 114
Величина балансовых активов под риском	9 350 601	9 326 035
Показатель финансового рычага по Базелю III	11,3	9,1

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 9,1% на 01.01.2020 до 11,3% на 01.04.2020.

Причинами, повлиявшие на изменение данного показателя, являются:

– снижение основного капитала банка на 2,147% (с 1 309 442 тыс. руб. на 01.01.2020 до 1 281 326 тыс. руб. на 01.04.2020);

– не зависимо от того, что величина балансовых активов под риском увеличилась на 0,263%, что в абсолютной сумме составило 24 566 тыс. руб., (в связи с увеличением активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом), величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага снизилась на 20,878%. Основной причиной такого изменения явился переход на новый (финализированный) метод расчета обязательных нормативов.

Финализированный расчет изменил оценку условных обязательств кредитного характера (в соответствии с приложением 11 к Инструкции 199-И глава 3) в части:

– гарантий, выданных (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательств некредитного характера перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) гарантии (поручительства), или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием, включающие:

- а) тендерные гарантии и гарантии исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам), условные обязательства кредитного характера в виде резервных аккредитивов, обеспечивающие обязательства, аналогичные указанным в настоящем абзаце гарантиям;
- б) гарантии в пользу таможенных органов и налоговых органов.

Что позволило Банку снизить риск по выданным вышеуказанным банковским гарантиям с высокого (100%) до среднего (50%). Абсолютной сумме снижение составило 2 991 984 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 года отражает денежные поток от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за аналогичный отчетный период 2019 года.

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

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

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

	31 марта 2020	31 марта 2019
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	793 292	453 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	568 939	515 268
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(224 353)	61 851

Использование денежных средств за 1 квартал 2020 года составил – 224 353 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года чистый прирост денежных средств составил 61 851 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на отток денежных средств в отчетном периоде оказало снижение средств, использованные в операционной деятельности – 384 296 тыс. руб., а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют – 98 190 тыс. руб.

На прирост денежных средств в течение 1 квартала 2020 года значительно повлияли чистые денежные средства от операционных активов и обязательств – 312 119 тыс. руб., что в свою очередь увеличились за счет прироста по прочим активам – 341 707 тыс. руб.

Банк на 1 апреля 2020 года имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования:

- средства, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в размере 50 917 тыс. руб.;
- остатки по закрытым корреспондентским счетам:
 - в ЗАО НКО «МИГОМ» в сумме 629 тыс. руб. (в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций Банком России 18.03.2014 г.).

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

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

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

Политика Банка по управлению рисками определяется в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, Стратегией управления рисками капиталом и политиками по управлению значимыми видами рисков.

Созданные в Банке системы управления риском и капиталом, соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню принимаемых им рисков. Информация о системе управления рисками, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на сайте Банка - www.solidbank.ru - в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). В соответствии со стратегией Банк устанавливает методы оценки, ограничения и снижения рисков, а также формирует организационную структуру управления рисками и капиталом.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке реализуются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), что обеспечивает финансовую 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.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения потребности в капитале с объемом 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, по 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 трех сценариев:

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

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

В целях стресс-тестирования капитала для выбранных стресс-сценариев, отличающихся степенью тяжести воздействия на показатели деятельности Банка, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается величина потерь Банка от реализации значимых рисков в случае реализации негативного сценария.

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

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

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

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

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

- Контроль и распределение ответственности органов управления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствие стратегии Банка ВПОДК;
- Методы и процедуры: идентификации и оценки существенных для Банка рисков, планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- Система 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 Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления значимыми рисками и контроль за реализацией данного порядка (утверждение и внесение изменений в соответствующие внутренние нормативные документы);
- утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- 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 со Стратегией управления рисками и капиталом;
- оценка эффективности методов и процедур управления рисками и выработка предложений по совершенствованию системы управления рисками.

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

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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

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

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

- предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК, относящихся к компетенции Правления Банка и Совета директоров Банка, в том числе 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 том числе 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, закрепленные за ними соответствующими документами в рамках реализации стратегии по управлению рискам и капиталом: Дирекция по стратегическому развитию, Экономический департамент, Юридический департамент, Департамент управления рисками, Казначейство, Отдел маркетинга и рекламы, Служба комплаенс-контроля.

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

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

В целях создания системы ВПОДК Совета директоров Банка утверждены документы:

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

Грамотно определенная структура ВПОДК и четкая регламентация процедур в рамках ВПОДК позволяют 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.

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

Планирование капитала является составной частью стратегического и финансового планирования.

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

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.

Основные цели управления рисками и капиталом:

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

Основные задачи управления рисками и капиталом Банка:

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

В Банке создана система постоянной идентификации значимых рисков. Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. 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 могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В Банке применяется консервативная модель идентификации значимых рисков, то есть риск признается значимым, если хотя бы один фактор (подверженность риску, частота возникновения риска, ущерб) признаны существенными.

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

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

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

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитному риску подвержены операции кредитования, размещения денежных средств в облигации и прочие размещения денежных средств, в том числе, по договору займа; по учтенным векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам факторинга; по приобретенным по сделке (уступке требования) правам (требованиям); по приобретенным на вторичном рынке залладным; по

сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа; по сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; по оплаченным аккредитивам; по возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; по требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционному риску подвержены все операции Банка.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации. Риск ликвидности подвержены входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации подвержены кредитные операции Банка, вложения в финансовые активы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентному риску подвержены активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита Банка - системой показателей, определяющих суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь), который Банк готов принять для достижения установленных стратегических целей Банка, в том числе для достижения целевого уровня доходности. Система риск-аппетита ежегодно пересматривается, для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита.

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

8.2 Кредитный риск.

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

Факторами возникновения кредитного риска являются:

– макроэкономические факторы: общее состояние экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика РФ;

– факторы, связанные с деятельностью заемщика: банкротство, нарушение заемщиком условий договора, отраслевая принадлежность заемщика, уровень менеджмента предприятия заемщика, снижение уровня доходов;

– факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансового положения заемщика в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

– иные возможные внешние факторы.

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

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

– соблюдение кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов, соответствие положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

– использование различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхование, лимитирование, резервирование, обеспечение исполнения обязательств и т.д.);

– осуществление аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроль используемых процедур по его оценке и ограничению;

– диверсификация ссудного портфеля;

– обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

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

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

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

– методология, описанная в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (№590-П);

– методология, описанная в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (№611-П);

– в целях формирования отчетности по МСФО 9, Банк применяет такие методы и показатели как Roll-Rate, винтажный анализ, метод оценки и прогнозирования показателей PD и LGD, метод экспертной оценки.

Для оценки кредитного риска Банк применяет следующие методы:

– винтажный анализ – анализ информации о количестве, качестве и объемах выданных кредитов в разрезе поколений;

– Roll-Rate – анализ на основе миграционных коэффициентов, определяющих вероятность перехода кредита из одной категории просроченной задолженности в другую;

– оценка уровня проблемных кредитов (NPL) – определение доли проблемной задолженности с заданной длительностью просроченных платежей в общем кредитном портфеле.

Остаточный кредитный риск.

Факторами возникновения остаточного кредитного риска являются:

– факторы, связанные с реализацией правового риска в отношении принятого обеспечения: невозможность обращения взыскания на предмет залога; признание ничтожными сделок, на основании которых залогодателями приобретены права на предметы залога; появление требований о сносе объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки, как построенного с нарушением градостроительных норм;

– факторы, связанные с риском снижения залогового покрытия: утрата залога; ухудшение свойства предмета залога; невозможность обращения взыскания на предмет залога; невозможность реализации предмета залога в определенный срок по ценам, покрывающим ссудную или приравненную к ней задолженность с учетом понесенных банком затрат; снижение рыночной стоимости заложенного имущества.

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

Мероприятия по снижению остаточного кредитного риска.

К мероприятиям по снижению остаточного кредитного риска относится работа по возврату просроченной задолженности, включая последующую реализацию имущества, принятого в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, обеспечение обязательств заемщиков.

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

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

Элементы риска концентрации – совокупный объем требований в отношении каждого контрагента (группы связанных контрагентов), вида экономической деятельности, географической зоны. В разрезе каждого элемента риска концентрации в Банке установлены лимиты риска концентрации и сигнальные значения.

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

Банк использует свой положительный опыт оценки рисков клиентов.

8.3 Рыночные риски.

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

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

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

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 текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также Политикой по управлению рыночными рисками АО «Солид Банк», утвержденной Советом директоров Банка.

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

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

Для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на сделки РЕПО.

Рыночный риск управляется Департаментом управления рисками, Казначейством и Комитетом по управлению рисками.

Рыночный риск торговой книги

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.

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.

Валютный, товарный риск

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

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

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 отдельной иностранной валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;

– диверсификацией риска.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая.

В отношении привлечения и размещения средств в иностранной валюте Банк придерживается консервативной позиции. Географическая концентрация рисков за анализируемый период не претерпела кардинальных изменений, что свидетельствует об устойчивой политике Банка в отношении нерезидентов.

8.4 Операционный риск.

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

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

Ответственными подразделениями / лицами 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.

Банк осуществляет политику по управлению операционным риском, целью которой является снижение и минимизация операционных рисков. Управление операционным риском основывается на непрерывном процессе выявления, оценки и мониторинга операционных рисков.

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

- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- проведение Самостоятельной оценки риска подразделениями;
- 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.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П “О порядке расчета размера операционного

риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

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;
- несовершенств правовой системы (например, противоречивость законодательства,
- отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

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

Основные механизмы управления правовым риском:

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

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

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

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

Риск информационной безопасности.

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

Управление риском информационной безопасности осуществляется в целях ограничения негативных последствий от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантии бесперебойной работы систем.

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

В целях управления риском ИБ используются следующие основные способы:

- оперативное внедрение изменений законодательной базы по вопросу во внутренние нормативные документы;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;

- применение на различных уровнях информационной инфраструктуры мер защиты информации, направленных на непосредственное обеспечение защиты информации и входящих в систему защиты информации;
- применение мер защиты информации, направленных на обеспечение защиты информации на всех стадиях жизненного цикла автоматизированных банковских систем и приложений;
- применение мер защиты информации, обеспечивающих приемлемые для Банка полноту и качество защиты информации, входящих в систему организации и управления защитой информации;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам;
- контроль за выполнением рекомендаций и мер, разработанных при проведении анализа показателей риска (как в совокупности, так и по отдельности).

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

8.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк осуществляет регулярный мониторинг уровня риска ликвидности. Анализ сбалансированности ликвидности позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется:

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

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

Банк имеет достаточный запас ликвидности. 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.

В целом показатели ликвидности оцениваются положительно.

8.6 Процентный риск.

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

За 1 квартал 2020 года подверженность Банка процентному риску оценивается как средняя.

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

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.

На основе полученных ГЭПов рассчитывается величина дополнительного капитала Банка, необходимого на покрытие процентного риска, которая учитывается в стресс-тестировании значимых рисков Банка.

8.7 Иные риски.

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 конфликта 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 избежать существенных потерь. Подверженность регуляторному риску - средняя.

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;
- устанавливает соответствующие лимиты;
- 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, 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.

Риск материальной мотивации персонала.

Система оплаты труда Банка основана на следующих основных принципах:

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

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

Таким образом, в процессе деятельности Банк осуществляет постоянный мониторинг соответствия размера расходов на оплату труда масштабам деятельности Банка и выполнению стратегических задач.

9. 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, так как передача задолженности происходит по факту оплаты.

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

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

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

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

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

По договорам уступки прав требований в 1 квартале 2020 года Банк реализовывал задолженность (включая основной долг, проценты и судебные издержки) на сумму 669 тыс. руб., в том числе:

- кредиты физическим лицам – 669 тыс. руб.;

– завершены расчеты по требованиям по сделкам уступки прав требования, заключенным в 2019 году на сумму 99 678 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года Банк реализовал кредиты юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей в сумме 5 528 тыс. руб., в том числе:

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

Финансовый результат от операций уступки прав требования, с учетом созданных по выбывающей задолженности резервами и корректировками отражен в Отчете о финансовых результатах в виде прибыли в сумме 246 тыс. руб.

Доходы от уступки прав требования за 1 квартал 2019 года с учетом созданных по выбывающей задолженности резервами отражен в отчете о финансовых результатах в виде прибыли в сумме 3 842 тыс. руб.

9.2 Информация о приобретенных правах требований.

По состоянию на 01.04.2020 года на балансе Банка учтена 1 сделка по приобретению права требования по договору финансирования под уступку денежного требования на сумму 61 тыс. руб., заключенные во втором квартале 2018 года. Требования отнесены в 5 категорию качества, создан 100% резерв в сумме 61 тыс. руб.

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

10. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

11. 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 2019	69 527	5 692	102 844	3 583	181 646
31 марта 2020	-	5 187	234 262	5 055	244 504
Средства клиентов					
31 декабря 2019	(44 011)	(5 638)	(45 054)	(9 953)	(104 656)
31 марта 2020	(47 302)	(11 387)	(38 344)	(8 038)	(105 071)
Субординированные займы					
31 декабря 2019	(789 359)	-	(295 000)	-	(1 084 359)
31 марта 2020	(989 491)	-	(295 000)	-	(1 284 491)
Прочие активы					
31 декабря 2019	7 965	-	99 782	-	107 747
31 марта 2020	3 727	-	548	-	4 275
Прочие обязательства					
31 декабря 2019	-	-	-	(34)	(34)
31 марта 2020	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2019	-	-	84 000	84 000	168 000
31 марта 2020	-	-	304 000	304 000	608 000
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
31 декабря 2019	-	-	-	146	146
31 марта 2020	-	-	93 500	299	93 799
Предстоящие платежи по аренде					
31 декабря 2019	(24 728)	-	(51)	-	(24 779)
31 марта 2020	(21 669)	-	(4)	-	(21 673)

Результаты от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2020 год составили:

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируе мые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	144	4 234	129	4 507
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	-	(24)	(778)	(35)	(855)
Процентные расходы по субординированным займам	(15 673)	-	(7 732)	-	(23 405)

Комиссионные доходы	13	-	967	1	981
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	3 729	-	54	37	3 820
Административные и прочие операционные расходы	(9 994)	(8 061)	(208)	(6 880)	(25 143)

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

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 590	159	3 884	142	5 775
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	(349)	(223)	(776)	(60)	(1 208)
Процентные расходы по субординированным займам	(17 001)	-	(7 669)	-	(24 671)
Процентные доходы по субординированным займам	16 715	-	-	-	16 715
Комиссионные доходы	34	3	250	3	290
Комиссионные расходы	(6 225)	-	-	-	(6 225)
Прочие операционные доходы	11 233	79	323	12	11 647
Административные и прочие операционные расходы	(10 837)	(5 236)	(195)	(5 928)	(22 196)

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.solidbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Г.В. Фофанов

Главный бухгалтер

О.В. Маринченко



20 мая 2020 года