

Содержание

Отчет о финансовом положении	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств	6
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления финансовой отчетности	8
4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете	13
5. Основные принципы учетной политики	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	21
7. Обязательные резервы в ЦБ РФ	22
8. Средства в финансовых учреждениях	22
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	23
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
11. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	26
14. Кредиты и авансы клиентам	26
15. Налог на прибыль	30
16. Прочие активы	34
17. Инвестиционная собственность	35
18. Основные средства	36
19. Нематериальные активы	37
20. Средства клиентов	37
21. Прочие обязательства	39
22. Субординированные займы	39
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	40
24. Резервы под обесценение активов	41
25. Процентный доход и расход	42
26. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	42
27. Прочие операционные доходы	42
28. Административные и прочие операционные расходы	43
29. Управление финансовыми рисками	43
30. Условные и непредвиденные обязательства	53
31. Операции со связанными сторонами	55
32. Управление капиталом	57
33. События, произошедшие после отчетной даты	59

АО «Солид банк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	548,998	494,310
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7	56,141	274,566
Средства в финансовых учреждениях	8	1,682,969	2,291,703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	192,518	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	871	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	574	551
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	11,984	227,898
Кредиты и авансы клиентам	14	5,957,508	5,485,557
Прочие активы	16	247,202	151,371
Инвестиционная собственность	17	1,192,018	1,145,935
Основные средства	18	611,584	652,437
Нематериальные активы	19	84,628	89,141
Отложенные налоговые активы	15	56,251	79,229
Итого активов		10,643,246	10,892,698
Обязательства			
Средства финансовых учреждений		-	-
Средства клиентов	20	7,992,281	7,558,436
Прочие обязательства	21	174,168	317,456
Начисление резерва по неиспользованным отпускам		41,237	38,822
Субординированные займы	22	585,000	660,000
Отложенные налоговые обязательства	15	264,239	82,301
Итого обязательств		9,056,925	8,657,015
Собственные средства			
Уставный капитал	23	1,782,941	1,782,941
Эмиссионный доход		112,151	366,998
Дополнительный взнос в капитал	23	411,291	934,786
Накопленные убытки		(720,062)	(849,042)
Итого собственных средств		1,586,321	2,235,683
Итого обязательств и собственных средств		10,643,246	10,892,698

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 10 апреля 2018 года.



Г.В. Фофанов,
Председатель Правления

10.04.2018




О.В. Маринченко,
Главный бухгалтер

10.04.2018

АО «Солид Банк»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Процентный доход	25	941,599	1,146,219
Процентный расход	25	(644,833)	(885,218)
Чистый процентный доход		296,766	261,001
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	24	(187,904)	(457,215)
Чистый процентный расход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам		108,862	(196,214)
Чистые (расходы) / доходы от операций с ценными бумагами		(23,570)	336
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой		4,243	(16,093)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		13,995	33,487
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		190,884	301,574
Чистые доходы по комиссионным вознаграждениям	26	280,132	327,031
Прочие операционные доходы	27	81,146	76,620
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	24	14,078	6,503
Чистые операционные доходы		669,770	533,244
Административные и прочие операционные расходы	28	(1,095,548)	(1,057,930)
Убыток до налогообложения		(425,778)	(524,686)
Налог на прибыль	15	(223,584)	(19,262)
Чистый убыток прибыль за год		(649,362)	(543,948)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		(649,362)	(543,948)



Г.В.Фофанов,
Председатель Правления

10.04.2018




О.В. Маринченко,
Главный бухгалтер

10.04.2018

АО «Солид Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		963,784	1,044,728
Проценты уплаченные		(585,615)	(924,348)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		44,031	37,038
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		4,243	(16,093)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с финансовыми инструментами		(20,991)	-
Чистые доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		190,884	554,557
Полученные комиссионные вознаграждения		407,384	426,164
Уплаченные комиссионные вознаграждения		(110,827)	(62,555)
Прочие полученные операционные доходы		76,284	56,181
Операционные расходы уплаченные		(925,775)	(1,015,619)
Налог на прибыль уплаченный		(14,245)	(4,835)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		29,157	95,218
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое уменьшение / (увеличение) сумм обязательных резервов в ЦБ РФ		218,425	(212,521)
Чистое уменьшение / (увеличение) финансовых активов		(195,120)	67,569
Чистое уменьшение / (увеличение) средств в финансовых учреждениях		608,734	(176,982)
Чистое (увеличение) / уменьшение кредитов и авансов клиентам		(667,367)	774,290
Чистое (увеличение) / уменьшение прочих активов		(100,994)	12,836
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим заемным средствам		(75,000)	-
Чистое (уменьшение) средств финансовых учреждений		-	(141,585)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов		374,627	(1,327,437)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(187,812)	113,052
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в операционной деятельности		4,650	(796,010)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(13,071)	(410,000)
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		12,200	410,000
Поступления от продажи внеоборотных активов, удерживаемых для продажи		71,123	56,416
Приобретение основных средств и НМА		(90,341)	(9,254)
Поступления от реализации основных средств		56,130	12,482
Чистые денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности		36,041	59,644

АО «Солид Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	23	-	300,001
Дополнительный взнос акционеров	23	-	110,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	410,001
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13,995	(219,496)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		54,688	(545,861)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		494,310	1,040,171
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	548,998	494,310

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств, приведены ниже:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Нематериальные активы, переведенные из Прочих активов (Прим.19)	-	10,319
Прочие активы, переведенные в Нематериальные активы	-	(10,319)
Инвестиционная собственность, переведенная из Основных средств	10,675	-
Основные средства, переведенные в Инвестиционную собственность	(10,675)	
Инвестиционная собственность, полученная в качестве отступного		94,151
Кредиты и авансы клиентам, погашенные по договорам об отступном	(450)	(94,151)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, полученные в качестве отступного	450	
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные в Инвестиционную собственность (Прим.13)	(169,343)	
Инвестиционная собственность, переведенная из Внеоборотных активов, предназначенные для продажи (Прим.17)	169,343	
Основные средства, переведенные из внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Прим.13)	-	(7,014)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные в Основные средства (Прим.18)	-	7,014
Инвестиционная собственность, полученная в качестве вноса в капитал	-	926,010
Дополнительные взносы акционеров, полученные Инвестиционной собственностью	-	(926,010)
Прочие активы, переведенные в Внеоборотные активы для продажи	-	150,128
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные из Прочих активов	-	(150,128)
	-	-

Г.В.Фофанов,
Председатель Правления
10.04.2018



О.В.Маринченко,
Главный бухгалтер
10.04.2018

АО «Солид Банк»
Отчет о об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительные взносы в капитал	Накопленные убытки	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2015		1,569,439	280,499	346,291	(817,609)	1,378,620
Безвозмездный взнос акционеров	23	-	-	1,101,010	-	1,101,010
Поступления от выпуска акций		213,502	86,499	-	-	300,001
Уменьшение накопленных убытков за счет дополнительных взносов в капитал		-	-	(512,515)	512,515	-
Итого совокупный убыток за период		-	-	-	(543,948)	(543,948)
Сальдо на 31 декабря 2016		1,782,941	366,998	934,786	(849,042)	2,235,683
Уменьшение накопленных убытков за счет дополнительных взносов в капитал		-	(254,847)	(523,495)	778,342	-
Итого совокупный убыток за период		-	-	-	(649,362)	(649,362)
Сальдо на 31 декабря 2017		1,782,941	112,151	411,291	(720,062)	1,586,321

Прибыль распределяется среди акционеров согласно российскому законодательству и решению акционеров и не соответствует представленным выше значениям.



Г.В.Фофанов,
Председатель Правления

10.04.2018




О.В. Маринченко,
Главный бухгалтер

10.04.2018

1. Основная деятельность Банка

Банк был основан в январе 1991 года как Камчатский коммерческий банк содействия предпринимательству «Камчатбизнесбанк». В 1996 году юридическая форма Банка была изменена на Закрытое Акционерное Общество (ЗАО). В феврале 2004 Банк был переименован в ЗАО «Солид Банк». В декабре 2015 года Банк был переименован в АО «Солид Банк».

Банк имеет Генеральную Лицензию Центрального Банка Российской Федерации («ЦБ РФ») на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте.

Головной офис Банка расположен по адресу 690091, Приморский край, г.Владивосток, ул.Адмирала Фокина, д.25. По состоянию на 31 декабря 2017 года сеть Банка представлена 2 филиалами, 1 дополнительным офисом и 18 операционными офисами. Основные регионы присутствия: Дальний Восток (Петропавловск-Камчатский, Владивосток, Хабаровск, Иркутск) и Центральный регион (Москва, Санкт-Петербург, Уфа, Казань).

По состоянию на 31 декабря 2017 среднесписочная численность сотрудников Банка составила 454 человек (31 декабря 2016: 496 человека).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года у Банка не существовало ни одной контролирующей стороны, однако Семернин В.В. и Sawada Holdings Co., Ltd. могут осуществлять совместный контроль при согласованности действий. До приобретения акций Банка компанией Sawada Holdings Co., Ltd. в 2012 и ранее основной контролирующей стороной Банка являлся Семернин В.В.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Объем ВВП России за 2017 год вырос на 1.5% по сравнению со снижением в 2016 году на 0.2% и в 2015 году на 2.8% и составил в текущих ценах 92,092 трлн. руб. Текущие прогнозы динамики ВВП России на 2018 год оптимистичные – рост на 2.1%. В течение 2017 года наблюдалась активизация экономики, что на фоне ряда позитивных факторов (рост цен на нефть, стабилизация геополитических процессов) привело к росту курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Во многом именно это позволило стабилизировать инфляционные процессы и снизить уровень инфляции до 2.5% за 2017 год, что является исторически низким уровнем для современной России. При этом одним из серьезных факторов, повлиявших на указанную положительную инфляционную динамику, так же необходимо считать продолжающееся снижение в 2017 году реальных доходов населения. По итогам 2017 года снижение реальных доходов населения составило 1.7%.

Однако, в течение 2016 и 2017 года продолжали действовать, а также расширяться, санкции, введенные Соединенными Штатами и Европейским Союзом в виде запрета на въезд, предписания о замораживании активов и запрета на проведение операций для определенного числа российских граждан. Вероятность продолжения санкционной политики Западных стран в адрес России весьма велика. Данные меры по сути блокировали доступ к внешним рынкам капитала для ключевых российских компаний и банков.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

На основании данных аналитического обзора банковского сектора Банка России за 2017 год темп роста совокупных активов банковского сектора составил 6.4%, при этом за аналогичный период 2016 года активы банковского сектора показали снижение в 3.5%. Объем выданных кредитов организациям на балансе российских банков в 2017 году вырос на 0.2%, за аналогичный период 2016 года снижение составило 9.5%. Объем розничных кредитов в балансах Банков за 2017 год вырос на 12.7%, за аналогичный период 2016 года – прирост составил 1.1%. Объем вкладов физических лиц в балансах Банков в 2017 году вырос на 7.4%, за аналогичный период 2016 года – рост на 4.2%. Объем средств организаций в балансах Банков в 2017 году вырос на 2.1%, за аналогичный период 2016 года – снижение на 10.1%.

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

3. Основы составления финансовой отчетности

а) Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

б) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Банк определяет Российский Рубль («руб.») в качестве своей функциональной валюты. Все операции Банка имеют место на территории Российской Федерации и их большая часть, также как и относящиеся к ним денежные потоки, номинированы и оценены в российских рублях. Соответственно, руководство Банка считает, что рубль является валютой, которая наиболее правильно отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Также рубль был выбран в качестве валюты для целей презентации данной финансовой отчетности по той же причине. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

в) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ составлял: 57.6002 (не тысяч) рублей и 68.8668 (не тысяч) рублей за 1 американский доллар и за 1 евро, соответственно (31 декабря 2016: 60.6569 (не тысяч) и 63.8111 (не тысяч) рублей за 1 американский доллар и за 1 евро, соответственно).

г) Принятие новых или измененных Стандартов и Интерпретаций

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Эти и другие пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

е) Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Банк начал первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Банка, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет 1-й квартал 2018 года.

Банк выбрал разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

В настоящее время Руководство оценивает потенциальное влияние и не планирует применять стандарт досрочно, до ожидаемой даты первоначального применения - 1 января 2018 года.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

На момент утверждения данной финансовой отчетности Банк еще не завершил расчет эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9, поскольку на данный момент не все процедуры по переходу были завершены.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на баланс. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

f) Раскрытие информации о связанных сторонах

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

- Основные акционеры Банка
- Руководство Банка
- Компании, контролируемые руководством Банка
- Прочие

Остатки и операции с вышеуказанными группами связанных сторон раскрыты в Примечании 31.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика.

Если Руководство считает необходимым признание обесценения, его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работа с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете (продолжение)

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях.

Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

5. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

б) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

с) Средства в финансовых учреждениях

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в финансовых учреждениях, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в финансовых учреждениях отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

д) Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория представлена двумя подкатегориями: финансовые активы, предназначенные для торговли и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены исключительно для продажи или перепродажи в ближайшее время, а также если они являются частью портфеля определенных совместно управляемых финансовых инструментов, которые свидетельствует об извлечении краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты также классифицируются, как предназначенные для торговли до тех пор, пока они не становятся инструментами хеджирования. Банк классифицирует финансовые активы как финансовые активы, предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в 180 дней с момента приобретения.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной бирже (ММВБ), оцениваются на основе данных о рыночных ценах, зафиксированных на ММВБ.

Изменения в справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам. Полученные дивиденды отражаются по строке «Прочие операционные доходы».

Покупка и продажа финансовых активов, предназначенных для торговли, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки, которая является датой принятия Банком на себя обязательства по продаже или покупке актива. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

На основании профессионального суждения ответственных лиц Банка, сформированного на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках, может быть принято решение относить к категории «финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток», все котируемые долговые ценные бумаги, за исключением, выданных кредитов, а также инструментов, удерживаемых до срока погашения.

Отнесение к указанной категории осуществляется при первоначальном отражении соответствующих активов. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по себестоимости с последующей переоценкой по справедливой стоимости, исходя из их рыночной стоимости. При определении рыночной стоимости все финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по последней цене предложения.

При первоначальном признании финансовый актив (обязательство) классифицируется Банком как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том случае, если экономические характеристики встроенного производного финансового инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, реклассификации не подлежат.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Руководство собираются удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы согласно политике в области ликвидности или изменениям условий на финансовом рынке. Руководство первоначально определяет категорию этих ценных бумаг в момент их покупки и регулярно пересматривает эту оценку. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по себестоимости (которая включает транзакционные расходы). Ценные бумаги затем оцениваются по рыночной стоимости вместе с прибылью или убытками, которые отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств, за вычетом убытков от обесценения.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Когда снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было отражено в составе собственного капитала и имеются признаки обесценения, совокупные убытки, отраженные в составе собственного капитала, исключаются из собственного капитала и отражаются в составе прибыли или убытков. Убытки от обесценения признанные таким образом для долевого инструмента, не реверсируются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда отсутствуют данные о рыночной стоимости, эти ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, согласно оценке Руководства. Покупка и продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи обычным способом признается на дату торгов, когда собственность переходит покупателю. Покупка и продажа другими способами отражается в качестве форвардных операций до проведения расчетов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

После первоначального признания оценка ценных бумаг данной категории производится по амортизированной стоимости на дату составления отчетности. Банк также на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью определения размера убытка от обесценения.

Величина убытка равна разности между балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, рассчитанной на основе эффективной ставки процента, которая применялась при первоначальном признании. Сумма убытка от обесценения отражается в прибыли или убытке отчетного периода.

е) Кредиты и авансы клиентам и резерв под обесценение

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены.

Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупном доходе. Любая последующая положительная переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со заинтересованными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

f) Резервы под обесценение по прочим финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для кредитов и авансов клиентам, описанному в Прим. 5(е) настоящего Раздела.

g) Прочие обязательства кредитного характера

В своей деятельности Банк принимает на себя прочие кредитные обязательства, включая ссудные обязательства, аккредитивы и гарантии. Гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, а впоследствии - по наибольшей из величин: стоимости, которая может быть определена в соответствии с МСФО 37 "*Резервы, непредвиденные обязательства и условные активы*" и первоначальной стоимости за вычетом (там, где это необходимо) накопленной амортизации, отраженной в соответствии с МСФО 18 "*Доходы от основной деятельности*".

h) Основные средства

Основные средства учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Балансовая стоимость основных средств пересматривается в конце каждого отчетного периода на предмет того, превышает ли она возмещаемую стоимость основных средств. Если балансовая стоимость актива больше возмещаемой стоимости, то происходит списание до величины возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как прочие операционные расходы. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая между выручкой от реализации актива и стоимостью актива во время использования.

Амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 лет
Мебель	4 года

В отношении земли амортизация не начисляется. Амортизация отражается в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия или продажи основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в статье «Прочие операционные расходы» в момент их возникновения.

i) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение, в том числе лицензированные операционные системы, приложения и банковское программное обеспечение, зарегистрированными правами на которое обладает Банк. Это дает возможность Банку без существенных дополнительных капиталовложений получать доступ ко всем обновленным версиям данного программного обеспечения и устанавливать число пользователей, достаточное для обеспечения текущей операционной деятельности Банка.

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по фактической стоимости с учетом всех затрат, понесенных при приобретении и внедрении данного программного обеспечения, и амортизируется по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетных сроков полезного использования. Затраты, связанные с поддержанием программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

Учетная стоимость данного программного обеспечения периодически проверяется на предмет обесценения на основании оценок Руководства.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

ж) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по себестоимости (включая затраты по сделке).

Впоследствии инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимыми профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в Отчете о совокупном доходе.

Полученный за год арендный доход по инвестиционной собственности отражается в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

к) Средства финансовых учреждений и клиентов

Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

л) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации этих инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются в составе активов, если их справедливая стоимость является положительной, и в составе обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в отчете о совокупном доходе.

м) Обеспечение, полученное по договорам об отступном

Обеспечение, полученное по договорам об отступном, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии такие финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

н) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В отчете о финансовом положении имущество классифицируется как внеоборотные активы, предназначенные для продажи в том случае, если их стоимость будет возмещена через продажу, а не через его дальнейшее использование. Актив классифицируется как актив, предназначенный для продажи в том случае, если одновременно выполняются следующие условия:

- актив может быть немедленно продан в его текущем состоянии, и вероятность его продажи должна быть высока;

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- есть активный рынок для осуществления продажи по приемлемой цене, сравнимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет совершена в течение одного года с момента классификации данного актива;
- были предприняты необходимые шаги для продажи, и не ожидается существенного изменения планов на продажу актива или того, что план будет аннулирован.

Активы, определенные как активы, предназначенные для продажи, в текущем периоде не меняют свою классификацию в отчетности за сравнительный период.

Активы, предназначенные для продажи, отражаются в отчетности по наименьшей из величин: остаточной стоимости или рыночной стоимости за исключением расходов на продажу.

Активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Доходы и расходы, связанные с продажей или переоценкой активов предназначенных для продажи отражаются в составе прочих доходов или прочих расходов в отчете о совокупном доходе.

о) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств финансовых учреждений и клиентов.

р) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

q) Субординированные займы

Субординированные займы включают кредиты, которые учитываются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка погашение этих займов будет сделано после удовлетворения требований всех остальных кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет капитала в соответствии с РСБУ.

г) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

с) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

т) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в не денежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

и) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Комиссионные и вознаграждения, возникающие в результате переговоров, или участия в переговорах третьих сторон – таких как соглашение о приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг, а также покупка или продажа бизнеса - отражаются по завершении основной сделки.

Комиссионные доходы и доходы по вознаграждениям по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Расходы по аудиторским услугам и взносы в систему страхования вкладов признаются по факту их совершения, согласно методу начисления.

Запасы списываются по мере их возникновения в состав прочих операционных расходов.

в) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по прочим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

и) Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

к) Зачеты

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

у) Аренда

Аренда активов классифицируется как финансовая аренда, когда по условиям арендного договора все основные риски и права собственности переходят от лизингодателя к лизингополучателю. Все прочие аренды активов классифицируются как операционная аренда.

Финансовая аренда, когда Банк выступает в качестве лизингодателя

Задолженность лизингополучателя по договорам финансовой аренды классифицируется как дебиторская задолженность и отражается по дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей. Доходы от финансовой аренды относятся на соответствующие отчетные периоды таким образом, чтобы отразить постоянный процентный доход Банка от чистого вложения в соответствующие договоры финансового лизинга.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендополучателя по договорам операционной аренды, общая стоимость контракта отражается в качестве расходов равными долями в течение периода действия лизингового договора.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	190,934	287,767
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	271,653	161,339
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	48,193	32,006
- других стран	17 806	9,528
	<u>65,999</u>	<u>41,534</u>
Прочие размещенные средства	<u>20,412</u>	<u>3,670</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>548,998</u>	<u>494,310</u>

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 все остатки средств на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» не были ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 совокупная сумма средств, размещенных у 14 контрагентов, составляла 86,410 или 15.7% от совокупной величины денежных средств и эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было контрагентов, совокупные средства которых на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» превышали 10% от суммы денежных средств и эквивалентов.

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг от BBB- до BBB+	59,060	2,782
Рейтинг от BB- до BB+	2,060	24,455
Рейтинг от B- до B+	-	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие кредитного рейтинга)	4,879	14,297
	<u>65,999</u>	<u>41,534</u>

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 29.

7. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

8. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	320,000	2,270,558
Срочные депозиты в других банках	1,362,969	21,145
	1,682,969	2,291,703

На 31 декабря 2017 года краткосрочные депозиты были размещены в ЦБ РФ на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2017</u>
ЦБ РФ	09.01.2018	6.75	320,000

На 31 декабря 2016 года краткосрочные депозиты были размещены в ЦБ РФ на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2016</u>
ЦБ РФ	09.01.2017	9.0	2,270,558

На 31 декабря 2017 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

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

На 31 декабря 2016 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в финансовых учреждениях на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2016</u>
ПАО РОСБАНК	до востребования	-	18,197
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	до востребования	-	2,948
			21,145

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Информация о кредитном качестве срочных депозитов в других банках (Fitch рейтинг) представлена ниже:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Рейтинг от BBB- до BBB+	508,870	-
Рейтинг от BB- до BB+	850,000	18,197
Рейтинг от B- до B+	-	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие кредитного рейтинга)	4,099	2,948
	<u>1,362,969</u>	<u>21,145</u>

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 29.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года состояли из следующих торговых ценных бумаг:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Облигации федерального займа	192,518	-
	<u>192,518</u>	<u>-</u>

В следующей таблице представлены данные об облигациях федерального займа в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Облигации федерального займа	23.03.2033	7.70

На 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не были ни просроченными, ни обесцененными.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch) представлена ниже:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Рейтинг от BBB- до BBB+	192,518	-
	<u>192,518</u>	<u>-</u>

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 29.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя банков	-	100,000
Корпоративные облигации	871	-
Резерв под обесценение:	-	(100,000)
	871	-

Ниже представлены данные о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка
	Минимум	Максимум	
Корпоративные облигации	08.09.2022	07.11.2022	12.00

На 31 декабря 2017 года дисконтные векселя, выпущенные ООО «Внешпробанк» были полностью списаны с баланса Банка за счет сформированного резерва.

На 31 декабря 2016 года векселя банков были представлены дисконтными векселями, выпущенными ООО «Внешпробанк». В январе 2016 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ООО «Внешпробанк», поэтому Банком был создан резерв под обесценение векселей, выпущенных ООО «Внешпробанк» в размере 100%.

11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Облигации федерального займа	192,518	-	-	192,518
Векселя банков	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	871	871
	192,518	-	871	193,389

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка не было вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

11. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2017 и 2016 годов, представлены ниже:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
На 1 января	-	-
<i>В т.ч. дисконт</i>	-	-
Приобретено	33,117	410,000
Продано	(32,245)	(410,000)
Начисленный дисконт	16	-
Начисленный резерв под обесценение	(17)	-
На 31 декабря	871	-
<i>В т.ч. дисконт</i>	-	-
Доход	597	504

12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Корпоративные облигации	574	551
	<u>574</u>	<u>551</u>

Ниже представлены данные о финансовых активах, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2016 года:

	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Корпоративные облигации	15.11.2018	8.05

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения (по данным рейтинга Fitch) представлена в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Рейтинг от BBB- до BBB+	574	551
	<u>574</u>	<u>551</u>

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 29.

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи на начало периода	247,138	123,037
Реклассификация активов из Инвестиционной собственности (Прим. 17)	13,703	46,681
Выбытие активов	(79,514)	(65,694)
Реклассификация активов из Прочих активов	-	150,788
Реклассификация активов в Инвестиционную собственность (Прим. 17)	(169,343)	(660)
Реклассификация активов в Основные средства (Прим.18)	-	(7,014)
	<u>11,984</u>	<u>247,138</u>
Резерв под обесценение	-	(19,240)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи на конец периода	<u>11,984</u>	<u>227,898</u>

На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 в состав внеоборотных активов были включены различные объекты недвижимости и транспортные средства, которые Банк планирует реализовать в краткосрочной перспективе.

Информация о движении резерва под обесценение внеоборотных активов, предназначенные для продажи представлена в Примечании 24.

14. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	5,125,989	4,924,749
Кредиты индивидуальным предпринимателям	600,814	718,663
Кредиты физическим лицам	<u>1,183,630</u>	<u>1,048,517</u>
Кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	6,910,433	6,691,929
Резерв под обесценение кредитов	<u>(952,925)</u>	<u>(1,206,372)</u>
Кредиты и авансы клиентам, за минусом резерва	<u>5,957,508</u>	<u>5,485,557</u>

Информация о движении резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг., представлена в Примечании 24.

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2,096,310	30.3	2,417,735	36.1
Финансовые институты	1,771,113	25.6	1,185,173	17.7
Физические лица	1,183,630	17.1	1,048,517	15.7
Промышленность	554,689	8	840,243	12.6
Строительство	473,846	6.9	525,057	7.8
Транспорт	149,605	2.2	121,451	1.8
Сельское хозяйство	140,262	2	166,434	2.5
Телекоммуникации	80,463	1.2	75,058	1.1
Прочие отрасли	<u>460,515</u>	<u>6.7</u>	<u>312,260</u>	<u>4.7</u>
Кредиты и авансы клиентам, валовая сумма	<u>6,910,433</u>	<u>100.0</u>	<u>6,691,929</u>	<u>100.0</u>

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

14. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1,826,575	127,468	668,820	2,622,863
Кредиты обеспеченные:	3,299,414	473,346	514,810	4,287,570
- требованиями к Банку денежными средствами (векселя и депозиты)	-	-	-	-
- объектами недвижимости	439,608	149,807	92,668	682,084
- оборудованием и транспортными средствами	375,160	13,519	149,830	538,508
- прочими активами	45,447	14,882	312	60,641
- поручительствами и банковскими гарантиями	2,439,199	295,138	272,000	3,006,337
Итого кредитов и авансов клиентам, валовая сумма	5,125,989	600,814	1,183,630	6,910,433

Далее представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	453,116	252	394,912	848,280
Кредиты обеспеченные:	4,471,633	718,411	653,605	5,843,649
- требованиями к Банку денежными средствами (векселя и депозиты)	-	-	-	-
- объектами недвижимости	596,464	230,635	146,292	973,391
- оборудованием и транспортными средствами	704,188	27,347	205,124	936,659
- прочими активами	33,621	38,818	648	73,087
- поручительствами и банковскими гарантиями	3,137,360	421,611	301,541	3,860,512
Итого кредитов и авансов клиентам, валовая сумма	4,924,749	718,663	1,048,517	6,691,929

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

14. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В нижеприведенной таблице раскрывается информация по обесценению ссуд, представленных клиентам:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе в т.ч.:						
	6,237,036	(920,900)	5,316,136	6,386,808	(1,176,874)	5,209,934
- признанные обесцененными	1,430,197	(818,006)	612,191	3,710,425	(1,152,229)	2,558,196
- не выявленными признаками обесценения	4,806,839	(102,894)	4,703,945	2,676,383	(24,645)	2,651,738
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе	673,397	(32,025)	641,372	305,121	(29,498)	275,623
- признанные обесцененными	64,515	(20,027)	44,488	52,159	(24,206)	27,953
- без выявленных признаков обесценения	608,882	(11,998)	596,884	252,962	(5,292)	247,670
Итого	6,910,433	(952,925)	5,957,508	6,691,929	(1,206,372)	5,485,557

Кредиты, со сроком просроченных платежей по основному долгу до 31 дня, считаются необесцененными при отсутствии иных признаков обесценения. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Просроченные, но необесцененные кредиты юридическим лицам представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, ухудшение финансового положения заемщика и способность Банка реализовать обеспечения, при наличии такового. Анализ кредитного портфеля по срокам просроченной задолженности представлен ниже.

В приведенной ниже таблице представлен анализ качества кредитного портфеля по срокам просроченной задолженности:

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

14. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Чистая балансовая стоимость
Кредиты без просроченной задолженности						
Юридические лица	4,337,680	(105,416)	4,232,264	3,925,316	(124,821)	3,800,495
Индивидуальные предприниматели	407,159	(17,587)	389,572	456,598	(40,220)	416,378
Физические лица	794,417	(17,494)	776,923	602,070	(27,742)	574,328
	5,539,256	(140,497)	5,398,759	4,983,984	(192,783)	4,791,201
Обесцененные кредиты, просроченные до 90 дней						
Юридические лица	44,118	(10,301)	33,817	277,676	(208,943)	68,733
Индивидуальные предприниматели	2,936	-	2,936	29,450	(4,990)	24,460
Физические лица	46,273	(2,953)	43,320	51,524	(9,327)	42,197
	93,327	(13,254)	80,073	358,650	(223,260)	135,390
Обесцененные кредиты, просроченные более 90 дней, но менее 1 года						
Юридические лица	184,342	(66,382)	117,960	103,801	(36,479)	67,322
Индивидуальные предприниматели	45,566	(27,041)	18,525	71,115	(41,663)	29,452
Физические лица	56,571	(25,883)	30,688	79,399	(31,431)	47,968
	286,479	(119,306)	167,173	254,315	(109,573)	144,742
Обесцененные кредиты, просроченные более 1 года						
Юридические лица	559,848	(349,170)	210,678	617,956	(341,950)	276,006
Индивидуальные предприниматели	145,153	(121,813)	23,340	161,500	(110,028)	51,472
Физические лица	286,370	(208,885)	77,485	315,524	(228,778)	86,746
	991,371	(679,868)	311,503	1,094,980	(680,756)	414,224
Итого	6,910,433	(952,925)	5,957,508	6,691,929	(1,206,372)	5,485,557

14. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля выглядела следующим образом:

Остатки ссудной задолженности	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Кол-во ссуд	Сумма	%	Кол-во ссуд	Сумма	%
Менее 15	371	1,020	0.0	288	815	0.0
От 15 до 150	1,655	133,811	1.9	1,340	109,246	1.6
От 151 до 300	1,079	240,307	3.5	1,039	228,436	3.4
От 301 до 1,500	1,159	683,814	9.9	926	575,416	8.6
От 1,501 до 3,000	150	322,006	4.7	183	386,831	5.8
От 3,001 до 7,500	165	763,561	11.0	155	734,754	11.0
От 7,501 до 30,000	159	2,451,067	35.5	144	2,181,959	32.6
Более 30,001	33	2,314,847	33.5	34	2,474,472	37.0
Итого	4,771	6,910,433	100.0	4,109	6,691,929	100.0

На 31 декабря 2017 года у Банка было 17 заемщиков (31 декабря 2016: 20 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 60,000. Общая сумма этих кредитов составила 2,684,635 (31 декабря 2016: 2,789,428) или 39.4% от кредитного портфеля (31 декабря 2015: 41.7%).

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсаций и залогов
31 декабря 2017	6,811,424	9,023,570	-
31 декабря 2016	6,691,929	9,205,107	-

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Максимальная сумма кредитного риска по прочим финансовым активам равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31. Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам кредитов и авансов клиентов представлены в Примечании 29.

15. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 года, приведенных выше, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Налог на прибыль за 2017 и 2016 год исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017			Движение за год		31 декабря 2016		
	Ставка налога, %	Времен- ные разницы	Отложенный налоговый актив / (обяза- тельство)	Движение временных разниц	Движение отложен- ного налогового актива / (обяза- тельства)	Ставка налога, %	Времен- ные разницы	Отложенный налоговый актив / (обяза- тельство)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	-	-	(100,000)	(20,000)	20	(100,000)	20,000
Внеоборотные активы для продажи	20	11,984	(2,396)	35,759	7,153	20	47,743	(9,549)
Резерв под обесценение прочих активов	20	(44 ,75)	8,875	(11, 508)	(2,301)	20	(55,883)	11,177
Начисленные расходы	20	(16,747)	3,349	(21,848)	(4,370)	20	(38,595)	7,719
Прочие компоненты оборотного капитала	20	-	-	(1,074)	(215)	20	(1,074)	215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(617)	123	617	123	20	-	-
Убытки прошлых лет	20	(231,500)	46,300	231,500	46,300	20	-	-
Итого отложенные налоговые активы		(281,255)	56,251	133,446	26,690		(396,140)	79,229
Прочие обязательства	20	187,257	(37,451)	(387,845)	(77,569)	20	(200,588)	40,118
Кредиты и авансы клиентам	20	(60,206)	12,041	129,606	25,921	20	69,400	(13,880)
Основные средства	20	325,727	(65,145)	(68,696)	(13,739)	20	257,031	(51,406)
Инвестиционная собственность	20	817,289	(163,458)	(779,961)	(155,992)	20	37,328	(7,466)
Накопленные отпуска	20	51,129	(10,226)	(51,129)	(10,226)	20	-	-
Итого отложенные налоговые обязательства		1,321,196	(264,239)	(1,158, 025)	(231,605)		411,502	(82,301)
Итого		1,039,941	(207,988)	(1,024,579)	(204,915)		15,362	(3,072)

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2016			Движение за год		31 декабря 2015		
	Ставка налога, %	Временные разницы	Отложенный налоговый актив / (обязательство)	Движение временных разниц	Движение отложенного налогового актива / (обязательства)	Ставка налога, %	Временные разницы	Отложенный налоговый актив / (обязательство)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(100,000)	20,000	-	-	20	(100,000)	20,000
Прочие обязательства	20	(200,588)	40,118	80,058	16,012	20	(120,530)	24,106
Резерв под обесценение прочих активов	20	(55,883)	11,177	(9,066)	(1,822)	20	(64,995)	12,999
Начисленные расходы	20	(38,595)	7,719	5,929	1,186	20	(32,666)	6,533
Прочие компоненты оборотного капитала	20	(1,074)	215	(8,364)	(1,673)	20	(9,438)	1,888
Итого отложенные налоговые обязательства		(396,140)	79,229	68,557	13,703		(327,629)	65,526
Кредиты и авансы клиентам	20	69,400	(13,880)	115,315	23,063	20	184,715	(36,943)
Основные средства	20	257,031	(51,406)	(170,891)	(34,178)	20	86,140	(17,228)
Инвестиционная собственность	20	37,328	(7,466)	(37,328)	(7,466)	20	-	-
Внеоборотные активы для продажи	20	47,743	(9,549)	(47,743)	(9,549)	20	-	-
Итого отложенные налоговые активы		411,502	(82,301)	(140,647)	(28,130)		270,855	(54,171)
Итого		15,362	(3,072)	(72,090)	(14,427)		(56,774)	11,355

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка расходов по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлено следующим образом:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Убыток до налога на прибыль	(425,778)	(524,686)
Налог по установленной ставке	85,156	104,937
Эффект от применения ставок налогообложения отличных от базовой ставки	(2,220)	(4,835)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(306,520)</u>	<u>(119,364)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>(223,584)</u>	<u>(19,262)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(18,669)	(4,835)
Изменение суммы отложенных налогов	<u>(204,915)</u>	<u>(14,427)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>(223,584)</u>	<u>(19,262)</u>

Прочие существенные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав административных и прочих операционных расходов (Прим. 28), составляют:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
НДС, не подлежащий возмещению	23,703	36,703
Налог на имущество	7,633	4,020
Земельный налог	1,735	
Прочие налоги	<u>6,950</u>	<u>2,795</u>
Итого прочие налоги	<u>40,021</u>	<u>43,518</u>

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Суммы до выяснения	27,641	27,884
Требования по прочим операциям	11,156	9,485
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	7,819	8,599
Незавершенные расчеты	6,536	51,747
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	7,196
Расчеты по брокерским операциям	63	67
Прочие размещенные средства	36,685	61
Прочие финансовые активы, валовая сумма	89,900	105,039
Минус: резерв под обесценение	(27,641)	(27,611)
Прочие финансовые активы, за минусом резерва под обесценение	62,259	77,428
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	146,422	57,734
Расчеты с прочими дебиторами	37,711	9,457
Обеспечение, полученное по договорам об отступном	7,501	7,316
Расходы будущих периодов	5,618	5,858
Предоплата по налогам	4,329	4,756
Прочие	104	432
Прочие нефинансовые активы, валовая сумма	201,685	85,553
Минус: резерв под обесценение	(16,742)	(11,610)
Прочие нефинансовые активы, за минусом резерва под обесценение	184,943	73,943
Итого прочие активы, за минусом резерва под обесценение	247,202	151,371

По состоянию 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 прочие размещенные средства представляли собой взаиморасчеты с НКО НКЦ (АО) по конверсионным операциям.

Движение резерва под обесценение прочих активов раскрывается в Примечании 24. Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Примечании 29. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

17. Инвестиционная собственность

	<u>Земля</u>	<u>Здания</u>	<u>Итого</u>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2015	15,835	152,038	167,873
Имущество, полученное в качестве отступного	-	79,168	79,168
Имущество, переведенное из внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Прим.13)	660	-	660
Имущество, переведенное во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим.13)	-	(46,681)	(46,681)
Реализованное имущество	-	(5,237)	(5,237)
Имущество, полученное в виде безвозмездного взноса акционеров (Прим.24)	-	926,010	926,010
Положительное изменение справедливой стоимости имущества (Прим.27)	-	28,610	28,610
Отрицательное изменение справедливой стоимости имущества (Прим.28)	(1,122)	(3,345)	(4,467)
31 декабря 2016	<u>15,373</u>	<u>1,130,562</u>	<u>1,145,935</u>
Имущество, полученное при реклассификации внеоборотных активов (Прим.13)	73,314	96,029	169,343
Имущество, переведенное во внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим.13)	(1,515)	(12,188)	(13,703)
Имущество, переведенное из Основных средств (Прим.18)	-	10,675	10,675
Реализация инвестиционной недвижимости	-	(50,781)	(50,781)
Отрицательное изменение справедливой стоимости имущества (Прим.27, 28)	(1,164)	(68,287)	(69,451)
31 декабря 2017	<u>86,008</u>	<u>1,106,010</u>	<u>1,192,018</u>

Балансовая стоимость инвестиционной собственности существенно не отличается от оценки их рыночной стоимости по состоянию на конец соответствующего отчетного периода.

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

18. Основные средства

	Земля	Здания	Транспорт	Мебель	Офисное оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Итого
Стоимость							
31 декабря 2015	4,393	659,872	13,772	25,504	76,207	354	780,102
Приобретения	-	-	-	5,241	3,099	-	8,340
Перевод из внеоборотных активов для продажи	-	6,100	914	-	-	-	7,014
Выбытия	-	-	(2,668)	(883)	(4,521)	(189)	(8,261)
31 декабря 2016	4,393	665,972	12,018	29,862	74,785	165	787,195
Приобретения	9,996	59,000		46	17,067	170	86,279
Выбытия	(10,060)	(78,237)	(9,897)	(9,333)	(19,236)	(165)	(126,928)
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(14,020)	-	-	-	-	(14,020)
Лизинговое имущество	-	-	4,568	8,201	-	-	12,769
31 декабря 2017	4,329	632,715	6,689	28,776	72,616	170	745,295
Накопленная амортизация							
31 декабря 2015	-	(26,639)	(7,348)	(23,829)	(57,331)	-	(115,147)
Начисленный износ за период (Прим. 28)	-	(13,224)	(1,746)	(2,017)	(8,773)	-	(25,760)
Списано при выбытии	-	-	1,062	854	4,233	-	6,149
31 декабря 2016	-	(39,863)	(8,032)	(24,992)	(61,871)	-	(134,758)
Начисленный износ за период (Прим. 28)	-	(12,945)	(1,487)	(2,503)	(8,420)	-	(25,355)
Списано при выбытии	-	2,749	6,924	9,311	6,268	-	25,252
Списано при переводе в инвестиционную недвижимость	-	1,150	-	-	-	-	1,150
31 декабря 2017	-	(48,909)	(2,595)	(18,184)	(64,023)	-	(133,711)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2017	4,329	583,806	4,094	10,592	8,593	170	611,584
31 декабря 2016	4,393	626,110	3,986	4,870	12,914	165	652,437

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

19. Нематериальные активы

Стоимость	Нематериальные активы
31 декабря 2016	95,673
Поступление	1,347
Выбытие	(969)
31 декабря 2017	96,051
Накопленная амортизация	
31 декабря 2016	(6,532)
Начисленный износ за период (Прим.28)	(5,812)
Выбытие	921
31 декабря 2017	(11,423)
Остаточная стоимость	
31 декабря 2017	84,628
31 декабря 2016	89,141

Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением ООО «Диасофт». Автоматизированная банковская система «Диасофт» обеспечивает автоматизацию традиционных задач банковской деятельности: ведение бухгалтерского учета, получение обязательной отчетности, автоматизированное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитно-депозитную деятельность и т.д.

20. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	2,766	90,055
	2,766	90,055
Прочие юридические лица		
Текущие / расчетные счета	1,173,423	756,413
Срочные депозиты	548,360	190,843
	1,721,783	947,256
Физические лица		
Счета до востребования	298,622	308,588
Срочные депозиты	5,969,110	6,212,537
	6,267,732	6,521,125
Итого средства клиентов	7,992,281	7,558,436

В число государственных и общественных организаций не включаются коммерческие организации, принадлежащие государству. Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

20. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6,267,732	78.4	6,521,125	86.3
Финансы и инвестиции	507,431	6.3	141,871	1.9
Строительство	317,055	4.0	103,962	1.4
Оптовая и розничная торговля	244,244	3.1	178,878	2.4
Транспорт	63,680	0.8	57,154	0.7
Сельское хозяйство и рыболовство	15,130	0.2	15,914	0.2
Страхование	1,322	0.0	265	0.0
Телекоммуникации	928	0.0	5,806	0.1
Государственные организации	4	0.0	3	0.0
Прочие	574,755	7.2	533,458	7.0
	7,992,281	100	7,558,436	100

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ по видам валют и процентным ставкам средств клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов:

Остатки средств клиентов по категориям	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Кол-во счетов	Сумма	%	Кол-во счетов	Сумма	%
170,001 или более	3	699,203	8.7	2	490,426	6.5
От 45,501 до 170,000	11	952,424	11.9	13	998,518	13.2
От 21,251 до 45,500	9	291,773	3.7	17	515,802	6.8
От 10,626 до 21,250	25	348,857	4.4	24	337,748	4.5
От 5,301 до 10,625	44	353,042	4.4	61	456,975	6.0
От 2,651 до 5,300	133	507,154	6.3	126	442,698	5.9
Менее 2,650	28,347	4,839,828	60.6	30,463	4,316,269	57.1
Итого средства клиентов	28,572	7,992,281	100	30,706	7,558,436	100

На 31 декабря 2017 года Банк имел 12 клиентов с остатком свыше 50,000. Совокупный остаток на счетах этих клиентов составил 1,807,676 или 22.6% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2016 года Банк имел 9 клиентов с остатком свыше 50,000. Совокупный остаток на счетах этих клиентов составил 1,598,724 или 21.2% от общей суммы средств клиентов.

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	18,912	49,724
Кредиторская задолженность по лизингу	10,265	-
Доходы будущих периодов	2,066	420
Суммы до выяснения	1,204	5,939
Незавершенные расчеты	460	50,205
Прочие кредиторы	5	8,878
Прочие	1,791	4,706
	34,703	119,872
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость выданных гарантий	105,546	190,231
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	33,919	7,353
	139,465	197,584
	174,168	317,456

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ по видам валют прочих обязательств представлены в Примечании 29. Информация по операциям с связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы состояли из долгосрочных займов, полученных на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2021	8.0	50,000
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2022	10.0	40,000
АО «СОЛИД Менеджмент»	02.10.2022	12.0	105,000
АО ИФК «Солид»	02.10.2022	11.0	50,000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	12.0	50,000
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определена	8.0	140,000
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определена	9.5	150,000
			585,000

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные займы состояли из долгосрочных займов, полученных на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	Остаток
КТ «Татнефть, Солид и компания»	02.01.2017	10.0	25,000
КТ «Татнефть, Солид и компания»	03.04.2017	9.5	50,000
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2021	8.0	50,000
ООО "ПРОФАЛЬЯНС"	02.07.2022	10.0	40,000
АО «СОЛИД Менеджмент»	02.10.2022	12.0	105,000
АО ИФК «Солид»	02.10.2022	12.0	50,000
Solid Financial Serviced Limited	02.10.2022	12.0	50,000
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определена	8.0	140,000
Sawada Holdings Co., Ltd.	не определена	9.5	150,000
			660,000

22. Субординированные займы (продолжение)

Задолженность по субординированным займам, полученным от акционеров Банка ООО «Солид-Кама» и ООО «АВГА» на общую сумму 65,000 была погашена в результате заключения в октябре 2016 года дополнительных соглашений к договорам субординированного займа о полном прощении долга. Эти операции являются дополнительными безвозмездными взносами акционеров и были отражены в Отчете об изменениях в составе собственных средств как дополнительные взносы в капитал.

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ по видам валют и процентным ставкам субординированных займов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка на 31 декабря 2017 года состоял из 806,063 (31 декабря 2015: 806,063) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,750 рублей (не тысяч). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Банк не имеет привилегированных акций.

Кроме того, капитал Банка включает еще сумму 372,331 возникшую в результате корректировки на инфляцию взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2002 года, что является эквивалентом покупательной способности российских рублей по состоянию на 31 декабря 2002 года.

	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию	Итого уставный капитал
Обыкновенные акции	1,410,610	372,331	1,782,941

Структура уставного капитала Банка на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Наименование акционера	Количество акций	%
ООО «Солид-Кама»	377,411	46.82
Sawada Holdings Co., Ltd	322,425	40.00
Семернин Владимир Владимирович	36,434	4.52
Петров Василий Юрьевич	48,316	5.99
ООО «АВГА»	21,437	2.66
Прочие	40	0.01
	806,063	100.00

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В марте 2017 года по решению Годового собрания акционеров сумма дополнительных взносов акционеров в форме безвозмездного финансирования в размере 523,495 и часть эмиссионного дохода 254,847 была направлена на погашение убытка, полученного Банком за 2016 год.

В июле и августе 2016 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от одного из акционеров в виде денежных средств на сумму 110,000. В октябре 2016 года акционер Банка безвозмездно передал Банку в собственность недвижимое имущество на общую сумму 926,010. В октябре 2016 года акционеры также заключили с Банком дополнительные соглашения к договорам субординированного займа о полном прощении долга на общую сумму 65,000 (Прим.22). Общая сумма дополнительных безвозмездных взносов акционеров Банка в течение 2016 года составила 1,101,010 и была отражена в Отчете об изменениях в составе собственных средств как дополнительные взносы в капитал.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность, основой для расчета потенциально распределяемой прибыли является прибыль, отражающаяся в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или передачи их в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2017 средства, доступные для распределения, составляют 42,337 (на 31 декабря 2016 года: 44,820).

Банк не имеет бенефициарного собственника, так как ни один из акционеров не владеет более 25% акций Банка.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не владел собственными акциями, выкупленными у акционеров.

24. Резервы под обесценение активов

Анализ изменения резерва под обесценение активов представлен ниже:

	Кредиты и авансы клиентам (Прим.14)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Прим.10)	Внеоборот- ные активы, предназна- ченные для продажи (Прим.13)	Прочие активы (Прим.16)	Итого
31 декабря 2015	(759,787)	(100,000)	-	(64,964)	(924,751)
(Начисление) / восстановление резерва	(457,215)	-	1,893	4,610	(450,712)
Реклассификация активов в другие категории	-	-	(21,133)	21,133	-
Активы, списанные в течение периода как невозвратные	10,630	-	-	-	10,630
31 декабря 2016	(1,206,372)	(100,000)	(19,240)	(39,221)	(1,364,833)
(Начисление) / восстановление резерва	(187,904)	-	19,240	(5,162)	(173,826)
Активы, списанные в течение периода как невозвратные	441 351	100,000	-	-	541,351
31 декабря 2017	(952,925)	-	-	(44,383)	(997,308)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Совета директоров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

25. Процентный доход и расход

	2017	2016
Процентный доход		
Кредиты и авансы юридическим лицам	697,043	788,372
Кредиты и авансы физическим лицам	159,121	203,540
Средства в финансовых учреждениях	41,404	117,269
Ценные бумаги	44,031	37,038
Итого процентный доход	941,599	1,146,219
Процентный расход		
Срочные вклады физических лиц	(546,793)	(768,404)
Субординированные займы	(59,211)	(71,629)
Срочные депозиты юридических лиц	(24,900)	(27,427)
Средства финансовых учреждений	(8,157)	(8,092)
Текущие / расчетные счета	(5,772)	(9,666)
Итого процентный расход	(644,833)	(885,218)
Чистый процентный доход	296,766	261,001

26. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2017	2016
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	303,298	339,060
По расчетным и кассовым операциям	40,913	48,506
За открытие и ведение счетов	21,180	19,408
По брокерским операциям	14,226	3,149
По операциям с валютными ценностями	44	-
По прочим операциям	11,298	11,542
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	390,959	421,665
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг	(95,454)	(81,270)
За переводы денежных средств	(9,089)	(6,902)
По расчетно-кассовым операциям	(3,691)	(3,850)
По валютным операциям	(373)	(331)
Прочие	(2,220)	(2,281)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(110,827)	(94,634)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	280,132	327,031

27. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от аренды	57,359	14,289
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	8,985	28,610
Штрафы по операциям привлечения и размещения	4,746	12,178
Доходы от изменения справедливой стоимости прочего	-	10,026
Доходы от выбытия имущества	9,179	6,190
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	877	980
Прочие	-	4,347
	81,146	76,620

28. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Оплата труда персонала	(423,627)	(421,062)
Взносы во внебюджетные фонды	(112,825)	(112,335)
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	(9,311)	(10,721)
Итого расходы на содержание персонала	(545,763)	(544,118)
Страхование вкладов	(119,338)	(73,726)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности (Прим. 17)	(78,436)	(4,467)
Прочее страхование	(72,102)	(122,130)
Прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(60,221)	(29,489)
Телекоммуникационные расходы	(46,412)	(40,333)
Арендная плата	(42,994)	(43,151)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим.15)	(40,021)	(43,518)
Износ основных средств (Прим.18)	(25,355)	(25,760)
Командировочные расходы	(10,056)	(11,419)
Охрана	(9,944)	(10,329)
Списание материалов	(9,623)	(7,017)
Услуги инкассации	(8,649)	(12,200)
Аудит	(6,526)	(3,885)
Реклама и маркетинг	(6,355)	(5,286)
Амортизация нематериальных активов (Прим.19)	(5,812)	(5,611)
Расходы за право пользования интеллектуальной собственностью	(4,395)	(4,944)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(2,214)	(3,563)
Прочие административные расходы	(1,178)	(23,405)
Платежи в возмещение причиненных убытков	(154)	(16,685)
Убытки от реализации / выбытия имущества	-	(16,371)
Расходы от изменения справедливой стоимости прочего имущества	-	(10,523)
	(1,095,548)	(1,057,930)

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками:

Кредитный риск

Операции Банка подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Банк регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам или группам связанных заемщиков, включая банки, брокерские компании, продуктам, отраслям экономики описаны в Кредитной политике Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Банк контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

В отношении внебалансовых обязательств Банк использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Банк корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Эта стоимость также равна справедливой стоимости актива, если иное не указано в соответствующем примечании к финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не имеет существенного значения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риска и доходности, минимизация потерь, полученных вследствие неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Совет директоров Банка устанавливает лимиты на проведения операций с ценными бумагами и другие ограничения. Финансовый Блок контролирует их соблюдение и уровень риска на ежедневной основе, а также ежеквартально представляет отчет об оценке рыночного риска на рассмотрение Совету директоров Банка. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Анализ чувствительности Банка к рыночному риску представлен ниже в разделах, касающихся валютного и процентного рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь Банка или неспособность Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк при управлении операционными рисками применяет следующие основные принципы:

- Руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняются их подразделениями;
- Управление операционным риском на основе экономической целесообразности;
- Участие сотрудников в управлении операционными рисками в Банке;
- Использование количественной и качественной оценки операционных рисков;
- Комплексный анализ и контроль операционных рисков.

Риск страны

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на максимально возможном низком уровне.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	534,459	14,539	-	548,998
Обязательные резервы в ЦБ РФ	56,141	-	-	56,141
Средства в финансовых учреждениях	1,682,969	-	-	1,682,969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,518			192,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	871			871
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	574	-	-	574
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11,984	-	-	11,984
Кредиты и авансы клиентам	5,957,508	-	-	5,957,508
Прочие активы	247,202	-	-	247,202
Инвестиционная собственность	1,192,018	-	-	1,192,018
Основные средства	611,584	-	-	611,584
Нематериальные активы	84,628	-	-	84,628
Отложенные налоговые активы	56,251	-	-	56,251
Итого активов	10,628,707	14,539	-	10,643,246
Обязательства				
Средства клиентов	7,725,877	254,843	11,561	7,992,281
Прочие обязательства	174,168	-	-	174,168
Начисленный резерв по	41,237	-	-	41,237
Субординированные займы	245,000	290,000	50,000	585,000
Отложенные налоговые обязательства	264,239	-	-	264,239
Итого обязательств	8,450,521	544,843	61,561	9,056,925
Чистая балансовая позиция	2,178,186	(530,304)	(61,561)	1,586,321
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	6,286,204	-	-	6,286,204

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	490,935	3,375	-	494,310
Обязательные резервы в ЦБ РФ	274,566	-	-	274,566
Средства в финансовых учреждениях	2,291,703	-	-	2,291,703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	551	-	-	551
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	227,898	-	-	227,898
Кредиты и авансы клиентам	5,485,557	-	-	5,485,557
Прочие активы	151,371	-	-	151,371
Инвестиционная собственность	1,145,935	-	-	1,145,935
Основные средства	652,437	-	-	652,437
Нематериальные активы	89,141	-	-	89,141
Отложенные налоговые активы	79,229	-	-	79,229
Итого активов	10,889,323	3,375	-	10,892,698
Обязательства				
Средства клиентов	7,549,086	1,631	7,719	7,558,436
Прочие обязательства	317,456	-	-	317,456
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	38,822	-	-	38,822
Субординированные займы	320,000	290,000	50,000	660,000
Отложенные налоговые обязательства	82,301	-	-	82,301
Итого обязательств	8,307,665	291,631	57,719	8,657,015
Чистая балансовая позиция	2,581,658	(288,256)	(57,719)	2,235,683
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	8,483,663	-	-	8,483,663

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции («ОВП») и Руководство проводит в этом отношении достаточно консервативную политику. Максимальный размер ОВП по требованиям ЦБ РФ составляет не более 20% от капитала Банка.

Контроль за ОВП осуществляется Казначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям ЦБ РФ проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытых валютных позициях Банка составляется и предоставляется в ЦБ РФ каждые десять дней, и этот отчет показывает ОВП на каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций Банка, сотрудники которого непосредственно не осуществляют операции на финансовых рынках. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения руководства Банка и Службы внутреннего контроля. С учетом вышеизложенного риск отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка оценивается как минимальный.

Валютная позиция Банка также является предметом обсуждения Комитета по управлению рисками и лимитами, заседания которого проводятся ежемесячно либо чаще по мере необходимости. В состав комитета входят представители Руководства, казначейского департамента, финансового отдела и других ключевых отделов Банка.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Долл.США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	481,138	42,049	15 485	10,326	548,998
Обязательные резервы в ЦБ РФ	56,141	-	-	-	56,141
Средства в финансовых учреждениях	1,672,812	9,888	269	-	1,682,969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,518	-	-	-	192,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	871	-	-	-	871
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	574	-	-	-	574
Кредиты и авансы клиентам	6,908,203	2,230	-	-	6,910,433
Прочие финансовые активы (Прим.16)	25,511	36,748	-	-	62,259
Итого денежных финансовых активов	9,337,768	90,915	15,754	10,326	9,454,763
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	7,897,677	70,315	17,358	6,931	7,992,281
Прочие финансовые обязательства (Прим.21)	34,295	406	2	-	34,703
Субординированные займы	585,000	-	-	-	585,000
Итого денежных финансовых обязательств	8,516,972	70,721	17,360	6,931	8,611,984
Чистая валютная позиция	820,796	20,194	(1,606)	3,395	842,779
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	6,274,191	12,013	-	-	6,286,204

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Долл.США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	397,577	53,876	29,430	13,427	494,310
Обязательные резервы в ЦБ РФ	274,566	-	-	-	274,566
Средства в финансовых учреждениях	2,273,104	18,536	63	-	2,291,703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	551	-	-	-	551
Кредиты и авансы клиентам	6,689,581	2,348	-	-	6,691,929
Прочие финансовые активы (Прим.16)	76,821	607	-	-	77,428
Итого денежных финансовых активов	9,712,200	75,367	29,493	13,427	9,830,487
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	7,462,169	73,954	15,803	6,510	7,558,436
Прочие финансовые обязательства (Прим.21)	119,186	683	3	-	119,872
Субординированные займы	660,000	-	-	-	660,000
Итого денежных финансовых обязательств	8,241,355	74,637	15,806	6,510	8,338,308
Чистая валютная позиция	1,470,845	730	13,687	6,917	1,492,179
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	8,483,663	-	-	-	8,483,663

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса Евро и Доллару США в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	2017	2016
Доллар США		
20% увеличение	4,039	146
20% уменьшение	(4,039)	(146)
10% увеличение	2,019	73
10% уменьшение	(2,019)	(73)
Евро		
20% увеличение	(321)	2,737
20% уменьшение	321	(2,737)
10% увеличение	(161)	1,369
10% уменьшение	161	(1,369)

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску того, что изменения рыночных процентных ставок могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений на рынке процентная маржа может увеличиться, однако она может также и уменьшиться и в результате стать причиной возникновения убытков.

Поскольку большинство заимствований и вложений делается по фиксированным ставкам, Банк сталкивается с процентным риском в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически, Банк может изменять процентные ставки практически по всем приносящим процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств с учетом изменений ключевой ставки ЦБ РФ. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с открытием долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставкой. Единственным существенным исключением являются субординированные займы (Прим. 22).

В приведенной ниже таблице представлены средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и обязательствам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на отчетную дату.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Долл.США	Евро	Рубли	Долл.США	Евро
Активы						
Средства в финансовых учреждениях	6.97%	-	-	9.00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.70%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.00%	-	-			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.05%	-	-	8.05%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.28%	12.00%	-	16.92%	12.00%	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений				-	-	-
Средства клиентов	8.45%	1.26%	-	12.75%	1.29%	3.00%
Субординированные займы	9.84%	-	-	9.89%	-	-

Активы и обязательства в прочих валютах составляют незначительную величину (менее 1%) от основных статей баланса по активам и обязательствам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты.

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	2017	2016
Рубль		
Параллельное увеличение на 500 базисных пунктов	18,435	97,165
Параллельное уменьшение на 500 базисных пунктов	(18,435)	(97,165)
Доллар США		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(468)	(429)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	468	429
Евро		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(8)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	8
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	-	(4)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	-	4

Риск ликвидности

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения/привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может повысить и риск возникновения убытков.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе, и Руководство Банка считает, что такая классификация правильнее отражает ликвидность этих ценных бумаг. Остальные ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые с целью увеличения их рыночной стоимости за короткий период времени, и поэтому не имеют установленного срока погашения.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств со сроком погашения более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	38.21%	37.00%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	140.42%	145.39%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72.44%	41.86%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению рисками и лимитами.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения оплаты обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и Нostro счета в других банках);
- Средства в финансовых учреждениях
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по непроизводным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года. Указанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, в соответствии с требованиями МСФО 7. Однако, на практике Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, как описано выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1,813,020	3,048,277	1,825,537	1,636,796	-	8.323,630
Прочие финансовые обязательства (Прим.21)	32,637	-	-	-	-	32,637
Субординированные займы	-	23,808	33,742	768,269	-	825,819
Всего обязательств	1,845,657	3,072,085	1,859,279	2,405,065	-	9,182,086
Условные обязательства кредитного характера	47,734	149,201	177,482	485,202	108,234	967,853
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,231,967	-	-	-	-	2,231,967

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2,281,156	3,271,430	848,798	1,531,391	-	7,932,775
Прочие финансовые обязательства (Прим.21)	119,872	-	-	-	-	119,872
Субординированные займы	25,014	75,226	34,035	562,656	265,540	962,471
Всего обязательств	2,426,042	3,346,656	882,833	2,094,047	265,540	9,015,118
Условные обязательства кредитного характера	3,964	232,622	271,451	293,831	-	801,868
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,786,013	-	-	-	-	2,786,013

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 и 2016 года.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководству известно, что в Банке имеется существенный разрыв ликвидности в течение одного года после отчетной даты и для его уменьшения Банк может использовать межбанковские кредиты, ломбардные кредиты ЦБ РФ и сделки РЕПО, используя имеющийся у него высоколиквидный портфель ценных бумаг.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку предполагается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полноценно использовать данный инструмент для управления рисками.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

- Нарушение требований законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

В целях снижения правового риска в Банке используются следующие основные методы: стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключение договоров); установка внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

30. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

30. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Риск применения правил трансфертного ценообразования

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок, подпадающих под контроль применяемых цен, был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между связанными сторонами, а также некоторые сделки между третьими сторонами остаются объектом контроля с точки зрения трансфертного ценообразования.

Новый закон предусматривает два метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение для заинтересованных лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией, было увеличено с 20% до 25%, однако, новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки заинтересованными и по другим достаточным основаниям.

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

В случае если Банк заключает сделки, подпадающие под действие российского законодательства о трансфертном ценообразовании, банком проводится анализ цены по таким сделкам и политики ценообразования на предмет соответствия новым требованиям законодательства, что позволяет снизить риск пересмотра цен по контролируемым сделкам и риск перерасчета налоговыми органами налоговых обязательств Банка.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2017 и 2016 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате третьим сторонам в будущем представлены ниже.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	29,286	37,881
К уплате в течение 2-5 лет	57,098	93,757
	86,384	131,638

В течение 2017 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в составе административных и прочих операционных расходов (Прим. 28), составили 42,994 (2016: 43,151).

Несмотря на то что, что с юридической точки зрения у Банка отсутствовали обязательства по операционной аренде, поскольку все арендные договора допускали возможность досрочного расторжения, Руководство не имело планов досрочного расторжения этих договоров.

Будущие обязательства по операционной аренде по операциям со связанными сторонами представлены в Примечании 31.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

30. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Банка по номинальной стоимости составляли:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	967,853	801,868
Выданные гарантии	5,318,351	7,681,795
Итого обязательства кредитного характера	6,286,204	8,483,663

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Все договоры содержат условие о возможности Банка не предоставлять кредит в случае ухудшения финансового положения и/или обслуживания долга клиента в период от выдачи кредита и его использования. Банк имеет право досрочного закрытия кредитных линий. Руководствуясь вышеизложенным и основываясь на опыте того, что фактов убытков по обязательствам кредитного характера не возникало, Банком принято решение не создавать резерв по данным статьям.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года, сумма заложенных активов составила 0 руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года, сумма заложенных активов (не включая ценные бумаги) Банка составила 673,583.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Руководство принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Основными акционерами Банка являются Общество с Ограниченной Ответственностью «Солид-Кама» (Семернин Владимир Владимирович, один из акционеров Банка, является Генеральным директором, контролирующим данную компанию) и Sawada Holding Co., Ltd.

Члены Совета Директоров Банка, их близкие родственники, старший менеджмент Банка, включая Правление и главного бухгалтера Банка, а также их близкие родственники рассматриваются в качестве связанных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве связанных лиц рассматриваются компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. В составе «Прочих» раскрыты операции с близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок со связанными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами составили:

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017					Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам	
Кредиты и авансы клиентам						
На 31 декабря 2016	62,081	4,224	310,157	464	376,926	5,485,557
На 31 декабря 2017	101,120	5,827	36,139	852	143,938	5,957,508
Средства клиентов						
На 31 декабря 2016	(15,980)	(16,270)	(160,209)	(3,032)	(195,491)	(7,558,436)
На 31 декабря 2017	(434,304)	(15,661)	(23,743)	(7,529)	(481,237)	(7,992,281)
Субординированные займы						
На 31 декабря 2016	(290,000)	-	(370,000)	-	(660,000)	(660,000)
На 31 декабря 2017	(290,000)	-	(190,000)	-	(480,000)	(585,000)
Прочие активы						
На 31 декабря 2016	-	-	3,085	-	3,085	151,371
На 31 декабря 2017	10,319	-	117	3	10,439	247,202
	31 декабря 2017					Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам	
Полученные Банком гарантии и поручительства						
На 31 декабря 2016	-	4,202	310,000	800	314,465	н/п
На 31 декабря 2017	-	-	237,000	-	237,000	н/п
Неиспользованные лимиты кредитных линий (Прим.30)						
На 31 декабря 2016	-	150	-	-	150	801,868
На 31 декабря 2017	-	-	-	10	10	967,853
Предстоящие платежи по операционной аренде (Прим.30)						
На 31 декабря 2016	(1,612)	-	(1,387)	-	(2,999)	(131,638)
На 31 декабря 2017	(3,962)	-	(305)	-	4,267	(86,384)

АО «Солид Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	2017					Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам	
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам (Прим.25)	12,143	650	3,138	697	16,628	856,164
Процентные расходы по средствам клиентов (Прим.25)	(5,927)	(356)	(534)	(346)	(7,163)	(577,465)
Процентные расходы по субординированным займам (Прим.25)	(25,450)	-	(19,875)	-	(45,325)	(59,211)
Комиссионный доход (Прим. 26)	2,325	34	539	24	2,922	390,959
Комиссионный расход (Прим. 26)	-	-	(8,453)	-	(8,453)	(110,827)
Прочие операционные доходы (Прим. 27)	45,796	23	856	53	46,728	81,146
Административные и прочие операционные расходы (Прим. 28)	(50,975)	(32,984)	(11,944)	(20,460)	116,363	1,095,548

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	2016					Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам	
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам (Прим.25)	12,015	778	43,440	110	56,343	991,912
Процентные расходы по средствам клиентов (Прим.25)	(1,307)	(514)	(7,253)	(16)	(9,090)	(805,497)
Процентные расходы по субординированным займам (Прим.25)	(31,818)	-	(32,188)	-	(64,006)	(71,629)
Комиссионный доход (Прим.26)	202	101	2,365	50	2,718	421,665
Комиссионный расход (Прим.26)	-	-	(57,746)	-	(57,746)	(94,634)
Прочие операционные доходы (Прим.27)	9,032	90	154	6	9,282	76,620
Административные и прочие операционные расходы (Прим.28)	(14,804)	(53,507)	(5,040)	(923)	(74,274)	(1,057,930)

32. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2016: 8%). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 9.5% (31 декабря 2016: 10.7%).

32. Управление капиталом (продолжение)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

Для целей расчета достаточности капитала по Базель I выделяют два уровня капитала:

- Капитал первого уровня – основной капитал, который включает в себя оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), неконтролирующие доли участия в уставном капитале дочерних организаций и нераспределенной прибыли (включая резервный фонд), за вычетом определенных отчислений.
- Капитал второго уровня – дополнительный капитал, включает субординированные инструменты, гибридные инструменты с характеристиками капитала и суммы переоценки, таких как нереализованные доходы от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и основных средств.

В таблице ниже представлены компоненты капитала в соответствии с Базельским соглашением от 1988 года и соответствующие коэффициенты достаточности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	1,782,941	1,782,941
Эмиссионный доход	112,151	366,998
Дополнительные взносы в капитал	411,291	934,786
Накопленный убыток	(720,062)	(849,042)
Итого Капитал 1-го порядка	1,586,321	2,235,683
Капитал 2-го порядка		
Субординированные займы	585,000	660,000
Итого Капитал 2-го порядка	585,000	660,000
Итого Капитал	2,171,321	2,895,683
Активы, взвешенные с учетом риска	14,155,972	15,853,900
Коэффициент достаточности капитала	15.34%	18.26%
Капитал I уровня (достаточность)	11.21%	14.10%

При расчете достаточности капитала Банк включает в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Коэффициенты достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 Банк соблюдал требования Базельского соглашения.

32. Управление капиталом (продолжение)

Активы, взвешенные с учетом риска, включаются в расчет с применением следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
0%	Денежные средства, средства в ЦБ РФ, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
20%	Задолженность кредитных организаций ОЭСР
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР со сроками погашения менее года
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Внебалансовые требования и обязательства
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

Показатели, рассчитанные Базельским Комитетом, носят рекомендательный характер и не являются обязательными к исполнению. Таким образом, непосредственной угрозы статусу Банка, как непрерывно действующего предприятия, из-за несоблюдения данных показателей нет.

Банк выполняет все обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации, рассчитываемые на основании данных российского бухгалтерского учета, и возможность Банка при необходимости продлить действие его лицензии на банковскую деятельность не подвергается сомнению. Тем не менее, Банк предпринимает действия по улучшению показателей, рассчитанных с учетом рекомендаций, выпущенных Базельским Комитетом.

33. События, произошедшие после отчетной даты

09 января 2018 года был заключен договор субординированного займа с Sawada Holdings Co., Ltd. на сумму 400,000 под 5% годовых до 31 января 2023 года. 26 января 2018 года ЦБ РФ одобрил данный договор.

19 января 2018 года Долинный Виктор Петрович был назначен на должность Заместителя Председателя Правления АО «Солид Банк».

06 марта 2018 года Фофанов Геннадий Витальевич был назначен на должность Председателя Правления АО «Солид Банк»



Г.В.Фофанов,
Председатель Правления

10.04.2018




О.В. Маринченко,
Главный бухгалтер

10.04.2018

ПРОШЕНО, ПРОУМЕРОВАНО
И СРЕПЕЧЕНО ПЕЧАТЮ

Иванов Иван Иванович ИСТ а

ПОДПИСЬ Иванов Иван Иванович

ДАТА: 10.04.2018

