

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 31 декабря 2018 года. Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полное фирменное наименование Банка – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК».

В отчетном периоде изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка. Изменения были обусловлены приведением учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации согласно части 7 статьи 3 Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

Полное и сокращенное фирменные наименования Банка: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» АО НКБ «СЛАВЯНБАНК».

В Единый Государственный реестр юридических лиц 07 марта 2018 года внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым фирменным наименованием. Изменение фирменного наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам.

В сентябре 2018 года АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» приобрело статус банка с базовой лицензией с внесением соответствующих изменений и дополнений в Устав. ходатайство о получении статуса банка с базовой лицензией и государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав Банка, было обусловлено внесением изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части определения статуса кредитной организации в зависимости от размера ее собственных средств (капитала). АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», имея размер собственных средств (капитала) менее 1 миллиарда рублей, в соответствии со ст. 11.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности», для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должно было получить статус банка с базовой лицензией.

Изменения N 1, вносимые в Устав Банка, были внесены общим собранием акционеров АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», состоявшимся 05.07.2018 года (протокол N 3 от 06.07.2018 года), согласованы с Банком России 20.08.2018 года. Запись о регистрации изменений, вносимых в Устав, внесена в ЕГРЮЛ 30.08.2018 года. Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Банком России 06.09.2018 года.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

Годовая отчетность составлена за отчетный период - 2018 календарный год (с 1 января по 31 декабря включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты.

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

В соответствии с п.4.5 указания Банка России от 16.07.2012 года N 2851-у «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации», в отчетности обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода.

Годовая отчетность Банка предварительно утверждена Советом директоров АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» 11 марта 2019 года и предложена в качестве вопроса повестки годовому Общему собранию акционеров, которое состоится 18 апреля 2019 года, для дальнейшего утверждения.

1. Краткая характеристика деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» является самостоятельной региональной кредитной организацией, созданной 15 ноября 1990 года и зарегистрированной в ЦБ РФ за номером 804.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств, а также обособленных структурных подразделений, в том числе на территориях иностранных государств.

На 01.01.2019 года Банк не возглавлял банковскую группу (банковский холдинг) и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В отчетном периоде действовали следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 сентября 2012 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации;

- универсальная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 марта 2018 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации;

- базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.09.2018 года N 804, выданная Центральным банком Российской Федерации;

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), ЛСЗ N 0001813, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 августа 2014 года, регистрационный номер 593, действует бессрочно.

Банку на основании лицензии предоставлено право осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Выдача банковских гарантий.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе также осуществлять другие операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Деятельность Банка в 2018 году, как и в предыдущие годы, была направлена на привлечение ресурсов от клиентов-юридических лиц, размещении привлеченных средств в виде кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, а также депозитов в Банке России.

В 2018 году Банк развивал систему управления рисками и капиталом, одной из основных задач которой является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций. Все риски, с которыми сталкивался Банк в течение года, выявлялись и признавались на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Около 90% клиентской базы, обслуживаемой Банком в 2018 году, составляют юридические лица различных форм собственности и сфер деятельности и индивидуальные предприниматели. Основными услугами, которые получают физические лица, являются кредитование и осуществление переводов денежных средств без открытия счетов.

Банк является первым созданным в Новгородском регионе коммерческим банком, поэтому приоритетом бизнеса является предоставление услуг на региональном уровне, что подтверждается информацией о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 января 2019 года в сравнении с прошлым годом:

Регионы РФ	за 31.12.2018 года		за 31.12.2017 года	
	Активы, %	Обязательства, %	Активы, %	Обязательства, %
Великий Новгород и Новгородская область	53,7	98,7	54,2	98,8
Санкт-Петербург и Ленинградская область	42,5	0,1	40,2	0,1
Москва и Московская область	3,8	1,2	5,6	1,1
Общий итог	100,0	100,0	100,0	100,0

Основными статьями, формирующими активы на 01.01.2019 года, являются:

N п/п	Статья актива	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины активов	сумма, тыс.руб.	в % от величины активов
1.	Средства в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства, средства в кредитных организациях	68 014	10,1	126 022	16,3
2.	Обязательные резервы в Банке России	598	0,1	3 672	0,5
3.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	447 741	66,3	466 181	60,4
	в том числе:				
3.1.	- юридических лиц и ИП	142 119	21,0	150 922	19,6
3.2.	- физических лиц	60 622	9,0	70 259	9,1
3.3.	- депозиты в Банке России	245 000	36,3	245 000	31,7
4.	Основные средства и материальные запасы	121 378	18,0	127 279	16,5
5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 730	4,6	44 110	5,7
6.	Отложенный налоговый актив	5 656	0,8	3 359	0,5
7.	Прочие активы	902	0,1	1 051	0,1
8.	ИТОГО активов	675 019	100,0	771 674	100,0

Активы Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составили 675 019 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года – 771 674 тыс. руб.). В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 66,3% (за 31.12.2017 – 60,4%). Средства в Банке России, включая обязательные резервы, средства в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, составляют 10,2% активов (за 31.12.2017 г. – 16,8%).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Структура пассивов за 31.12.2018 года по сравнению с прошлой отчетной датой сформирована следующим образом:

N п/п	Статья пассива	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	340 003	50,4	326 200	42,3
2.	Средства клиентов,	309 556	45,9	417 861	54,1
	из них:				
2.1.	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 826	6,0	121 717	15,8
3.	Отложенное налоговое обязательство	22 559	3,3	23 602	3,1
4.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 901	0,4	4 011	0,5
5.	ИТОГО пассивов	675 019	100,0	771 674	100,0

Наибольшую часть пассивов занимают собственные средства Банка, которые увеличились за отчетный период на 13 803 тыс.руб. и составили за 31.12.2018 года 340 003 тыс.руб. (за 31.12.2017 года – 326 200 тыс.руб.). Вторую по величине часть пассивов (45,9%) занимают привлеченные ресурсы - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: остатки на расчетных и текущих счетах, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Суммы отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО), отражаемые в балансе Банка по форме 0409806 в статьях 9 и 20 по состоянию за 31.12.2018 года составили соответственно 5 656 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 3 359 тыс.руб.) и 22 559 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 23 602 тыс.руб.). Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств (зданий и земли), и уменьшающее фонд переоценки, включено в статью 29 в сумме 21 029 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 21 656 тыс.руб.). Фонд переоценки, отражен в статье 29 за 31.12.2018 года в размере 121 481 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 124 610 тыс.руб.).

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В отчетном периоде Банк осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России N 579-П), и Учетной политикой для целей бухгалтерского учета, действующей в 2016 году, утвержденной Приказом Председателя Правления от 30.12.2015 года N 26/п, продленной на 2017 год на основании Приказа Председателя Правления от 30.12.2016 года N 35/п, с учетом изменений на 2018 год, утвержденных Приказом Председателя Правления от 29.12.2017 года N 25/п, а также в соответствии с другими нормативными документами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года N 3054-у «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России N 3054-у) и Указанием Банка России от 06.12.2017 года N 4638-у «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание Банка России N 4638-у).

2.2. Краткие сведения о подготовке к составлению годовой отчетности

В целях составления годовой отчетности Банк в конце отчетного года осуществил следующие мероприятия:

- по состоянию на 1 декабря 2018 года была произведена инвентаризация учитываемых на балансовых счетах основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, назначение которых не определено, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе, по обязательствам и требованиям по срочным сделкам. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено. Банком в течение года регулярно проводились ревизии кассы. Также ревизия кассы со 100% пересчетом балансовых и внебалансовых ценностей была проведена по состоянию на 1 января 2019 года. По результатам ревизий расхождений с данными учета не обнаружено;

- на отчетную дату произведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов и расходов в качестве

кредиторской и дебиторской задолженности и наличия случаев пропуска исковой давности. В результате сверки наличия таких фактов нет;

- с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банк отправил письменные подтверждения (акты сверки) о дебиторской и кредиторской задолженности и об обязательствах и требованиях по всем незавершенным расчетам. Работа по получению подтверждений продолжается по настоящее время;

- также была произведена проверка данных аналитического учета и полноты начисления и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по состоянию на конец 2018 года;

- по состоянию на 1 января 2019 года была произведена сверка наличия счетов, открытых и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не выявлено;

- в целях обеспечения получения письменных подтверждений остатков средств, клиентам Банка своевременно представлены выписки по всем счетам, имеющим остатки на конец отчетного периода. Работа по получению заверенных клиентами Банка подтверждений продолжается по настоящее время;

- в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, была осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, балансовых и внебалансовых счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не обнаружено;

- суммы до выяснения по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют;

- на конец отчетного года был произведен расчет, уточнение и отражение операций на соответствующих балансовых счета резервов на возможные потери и предстоящих расходов.

2.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы формирования Учетной политики Банка

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности; Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- осмотрительности - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритете содержания над формой - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- отдельного отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- непротиворечивости - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика в отношении этих операций в отчетном периоде строилась в соответствии с Положениями Банка России N 579-П, от 22.12.2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России N 446-П).

В отчетном периоде по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 590-П) и действующими внутренними положениями.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих нормативным требованиям и обособленных в целях формирования резерва.

По ссудной задолженности, активам (требованиям), классифицированным в III категорию качества, получение дохода признается неопределенным (получение дохода является проблемным). В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение данных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в т.ч. налог на добавленную стоимость (НДС не возмещается Банком). Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов или переоценки объектов основных средств и другим аналогичным основаниям.

В первоначальную стоимость включаются также будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке для того, чтобы кредитная организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Для последующей оценки к группам основных средств - здания и земельные участки - Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк принял решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств:

- зданий - по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2011 года;
- земельных участков - по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2014 года.

Периодичность проведения переоценки установлена один раз в три года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

В случае, когда за прошедший период с последней переоценки существенно изменились текущие рыночные цены на аналогичное имущество, Банк оставляет за собой право проведения внеплановой переоценки.

Для остальных групп основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

Банк утвердил способ отражения переоценки основного средства: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Результаты переоценки объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете:

- не позднее последнего рабочего дня отчетного года;
- в период отражения событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

До 2018 года Учетной политикой Банка был утвержден второй способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, а именно: переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации (при выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация).

Начиная с 2018 года Банк внес изменение в Учетную политику, в соответствии с которым утвержден первый способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, а именно: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

На конец отчетного года Банк осуществляет мониторинг признаков обесценения объектов основных средств в соответствии с требованиями Банка России, результаты которого отражаются в профессиональном суждении, утверждаемом руководителем Банка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

В конце каждого отчетного года производится пересмотр расчетной ликвидационной стоимости, срока полезного использования и способа начисления амортизации по каждому объекту основных средств с вынесением результатов в профессиональном суждении, и утверждением руководителя.

Расчетные данные для начисления амортизации по каждому объекту основных средств утверждаются руководителем Банка.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного

использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев признания основных средств частями (компонентами).

При реализации основных средств за плату, Банк списывает стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Признание имущества в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, изменения в решении о продаже или отмена рассматриваются на заседании Совета директоров и Правления Банка с принятием определенного решения на основании профессионального суждения.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже долгосрочного актива.

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк намерен о продаже актива не меняет.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

При оценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

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

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

При первоначальном признании и последующей оценке средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

Запасы

В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении, создании и восстановлении объектов основных средств.

Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом банка для выполнения работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности банка либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Методика учета капитала, распределения прибыли и использования фондов

Уставный капитал Банка учитывается на счете N 10207 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества". Порядок учета операций по формированию уставного капитала определяется нормативными актами Банка России.

В соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года:

- в виде дивидендов,
 - на формирование / пополнение / резервного фонда,
 - на погашение непокрытых убытков прошлых лет,
 - на иные выплаты целевого назначения
- осуществляются соответствующие бухгалтерские записи.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям, то решением общего собрания акционеров прибыль отчетного года полностью или частично может быть оставлена в распоряжении Банка.

При наличии в утвержденной акционерами годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются соответствующие бухгалтерские записи.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Начисление и расчёт текущего налога на прибыль осуществляются ежемесячно, отложенного налога - ежеквартально.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством (ОНО) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом (ОНА) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных), балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует сводную ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Величина отложенного налогового обязательства (актива) определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении (данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу»). Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

– по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

– по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III -V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц, процентные расходы по действующим вкладам физических лиц, а также процентные расходы за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится ежеквартально нарастающим итогом с начала года.

Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, действующим законодательством, а также при необходимости – приказом Председателя Правления Банка.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- плата за подписку на газеты, журналы или другие периодические источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце отчетного периода в части, относящейся к следующему периоду.

- расходы на обучение кадров распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;

- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;

- расходы по страхованию.

Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 29.01.2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 19.06.2012 года № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств»; от 29.06.2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России» и от 06.07.2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России».

Учет операций с иностранной валютой

Учетная политика в отношении этих операций в отчетном периоде строилась в соответствии с Положениями Банка России N 579-П и N 446-П.

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России, на отдельных лицевых счетах. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте».

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- начисления по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 1 241 тыс.руб.;
- корректировка начисления по налогу на прибыль в сторону уменьшения в соответствии с решением налогового органа о возврате налога за отчетный период в сумме 1 008 тыс. руб.;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль в сумме 1 023 тыс. руб.;
- проведение бухгалтерских операций по результатам оценки на обесценение объектов основных средств в сумме 4 445 тыс.руб., из них убытки от обесценения, признанные в составе прибыли и убытка составили 1 316 тыс.руб., признанные в составе прочего совокупного дохода составили 3129 тыс.руб.,
- отражение результатов оценки на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (определение справедливой стоимости ДАПДП) в сумме 1 467 тыс.руб. и восстановление резервов под обесценение ДАПДП в сумме 1 055 тыс.руб.

2.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России N 3054-у кредитным организациям предоставлено право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

В Учетной политике Банка критерий существенности для отражения операций СПОД определен в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

отчетный год без учета СПОД.

При составлении годовой отчетности за 2018 год Банк отразил операции СПОД с учетом установленного критерия существенности.

После отчетной даты получены первичные документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций до отчетной даты, которые несущественно повлияли на финансовое состояние Банка и не вошли в состав операций СПОД за 2018 год.

Данные (некорректирующие) операции представлены в следующей таблице (тыс.руб.) :

	Наименование операции	Символ Отчета о финансовых результатах	Сумма (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2018 год по указанному в графе 3 символу	Удельный вес (графа 4/графа 5) в %
1	2	3	4	5	6
1	Содержание зданий	48209	52	1 703	3,05
2	Содержание ДАПДП	48611	4	399	1,00
3	Доставка банковских документов, абонентская плата за технический доступ для удаленного рабочего места и информационные услуги	48414	5	2 462	0,20

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое положение, состояние активов и обязательств, в отчетном периоде нет.

2.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 579-П, а также вступлением в силу с 01.01.2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России N 604-П), № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России N 605-П), № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России N 606-П), Приказом Председателя Правления от 28.12.2018 года N 72/п на 2019 год введена в действие новая редакция Учетной политики, в которой отражены следующие изменения:

Порядок отражения переоценки финансовых инструментов, признаваемых ранее, как инструменты, содержащие НВПИ

В связи с исключением из Положения Банка России № 446-П понятия «НВПИ» и символов ОФР 25601 и 45601 по учету доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), с 01.01.2019 изменился порядок отражения результатов (доход/расход), возникающих от перерасчета (переоценки) требований и обязательств, подлежащих оплате в рублях в сумме, эквивалентной другой валюте (условным единицам) с учетом следующего

Результаты (доходы/расходы) перерасчета (переоценки) финансовых инструментов, подпадающих под действие Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П, признаваемых ранее, как инструменты, содержащие НВПИ, отражаются на счетах доходов и расходов по учету переоценки по символам 26301 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» / 46301 «Расходы от переоценки средств в иностранной валюте». Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца или в дату списания с баланса активов (требований) и обязательств.

Результаты (доходы/расходы) перерасчета (переоценки) требований и обязательств по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), выраженных в иностранной валюте (условных денежных единицах), но подлежащих оплате в рублях после поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), отражаются в следующем порядке.

Результаты перерасчета (переоценки) обязательств, учитываемые на счетах №№ 60311, 60313 отражаются:

- в случае увеличения кредиторской задолженности - по соответствующему символу расходов, по которому отражены затраты от оказанных услуг, работ;

- в случае уменьшения кредиторской задолженности - по символу 28803 «Прочие доходы».

Результаты (доходы/расходы) перерасчета (переоценки) требований, учитываемые на счетах №№ 60312, 60314 отражаются:

- в случае увеличения дебиторской задолженности - по соответствующему символу доходов, по которому отражены доходы от оказанных услуг, работ;

- в случае уменьшения дебиторской задолженности - по символу 47803 «Прочие расходы».

Перерасчет (переоценка) кредиторской и дебиторской задолженности осуществляется в последний рабочий день месяца и на дату оплаты по курсу на дату перерасчета (в т.ч. если конец месяца выпадает на выходные и праздничные дни).

Выбор периодичности формирования финансовых результатов. Порядок отражения денежных средств, полученных (уплаченных) Банком ранее даты признания

С 01.01.2019 признаются утратившими силу балансовые счета №№ 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов».

Денежные средства, полученные (уплаченные) Банком ранее даты признания, с 01.01.2019 отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Денежные средства, полученные Банком ранее даты признания подлежат отражению в день получения в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» – в части полученных процентов по кредитным операциям;

- на счете № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств» – в части полученных комиссий по кредитным операциям;

- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок;

- на счете № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» – в части вознаграждений (комиссий) за выдачу банковских гарантий;

- на счетах №№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка (хозяйственные операции).

Суммы кредиторской задолженности относятся на счета по учету доходов по соответствующим символам ОФР:

- а) в части полученных процентов и комиссий по кредитным операциям, подлежащим отнесению на доходы в последующих отчетных периодах (месяцах) в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов;

- б) в других случаях:

- если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов - при наступлении даты признания доходов;

- если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется одновременно в начале действия договора на общую сумму договора - ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

Авансовые платежи, произведенные Банком, в т.ч. в соответствии с договорами, содержащими условие предварительной оплаты, учитываются в качестве дебиторской задолженности:

- на счетах №№ 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или 47469 «Расчеты по процентам» – в части процентов, уплаченных Банком в начале срока размещения вклада (депозита);

- на счетах № № 47423 «Требования по прочим операциям» - в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок;

- на счетах № № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка (хозяйственные операции).

К таким расходам относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченную арендодателю вперед;

- плата за подписку на газеты, журналы или другие периодические источники информации;

- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;

- расходы на обучение кадров распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по страхованию

Суммы дебиторской задолженности относятся на счета по учету расходов по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах:

а) в части уплаченных процентов, подлежащих отнесению на расходы в последующих периодах (месяцах) – в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов;

б) в остальных случаях:

– если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов – при наступлении даты признания расходов;

– если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора – ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

При отнесении сумм, которые относятся к доходам/расходам будущих периодов на счета по учету дебиторов/кредиторов отчетным периодом является календарный год.

Суммы относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временный интервал принимается равным одному месяцу.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются на расходы в течение срока, к которому они относятся не позднее 10 числа каждого месяца.

Методика учета финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка.

Отражение в бухгалтерском учете результатов оценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019, произведенной согласно требованиям, установленным Положениями Банка России № № 604-П, 605-П, 606-П, Указанием Банка России № 4611-У

Отражение финансовых результатов от оценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019, осуществляется в составе финансовых результатов прошлых лет на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» / № 10901 «Непокрытый убыток»,

На балансе Банка открываются отдельные парные лицевые счета №№ 10801 и 10901 в рублях для отражения операций по переходу на новые правила бухгалтерского учета с 01.01.2019, после завершения которых Банк закрывает лицевые счета №№ 10801 и 10901.

Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Методы корректировок ставок

Методы корректировки ставок применяются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России № 446-П.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о комиссионных доходах и комиссионных расходах, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При проведении оценки привлеченных и размещенных средств, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01 января 2019 года, используются рыночные процентные ставки, действующие на дату первоначального признания финансового инструмента по справедливой стоимости. В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки, действующие в Банке по аналогичным видам финансовых инструментов за отчетный период.

Банк не предусматривает в 2019 году прекращения применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

2.9. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный и предшествующий отчетному периоды не выявлено.

2.10. Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не рассчитывает базовую и разводненную прибыль (убыток) на акцию, поскольку акции Банка не являются публичными и не обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
<i>Денежные средства</i>	12 751	67 280
Наличные средства в кассе	12 751	67 280
<i>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</i>	29 675	15 727
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	29 675	15 727
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	25 588	43 015
- Российской Федерации	25 588	43 015
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 014	126 022

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» выполняет резервные требования, установленные Банком России. В связи с получением в отчетном периоде статуса банка с базовой лицензией, с августа 2018 года банк применяет нормативы обязательных резервных требований, установленные для банков с базовой лицензией. По состоянию за 31.12.2018 года фонд обязательных резервов, депонируемый в Банке России, сформирован в сумме 598 тыс.руб. (за 31.12.2017– 3 672 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, указанных в статьях баланса, нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе географических зон, а также по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 9.1.

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем справедливая стоимость кредита определяется как балансовая стоимость ссуды, т.е. остаток ссудной задолженности, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент оценки, скорректированный на размер кредитного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренней методологией.

Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе с момента выдачи ссуды. При возникновении обесценения кредита, т.е. появлении кредитного риска по ссуде, Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС). При этом кредитным риском является неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссуде, а также существование реальной угрозы такого неисполнения. Целью формирования резервов на возможные потери является отражение в отчетности справедливой стоимости ссудной задолженности. РВПС формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Резерв формируется в

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности. При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размера расчетного резерва.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера резерва осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 1 - 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 21 - 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 51 – 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Критериями определения категории качества по ссудной задолженности служат финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

Общий объем совокупного кредитного портфеля по состоянию за 31.12.2018 года составил 477 214 тыс. руб. (за 31.12.2017 года - 498 838 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 34,1% (за 31.12.2017 года – 34,7%); физических лиц – 14,6% (за 31.12.2017 года – 16,2%), депозитов, размещенных в Банке России, – 51,3% (за 31.12.2017 года – 49,1%).

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных ссуд, приведена в следующей таблице:

Виды предоставленных ссуд	31.12.2018		31.12.2017		изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	уд.вес в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	тыс.руб.	уд.вес в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	графа 2-графа 4 (тыс.руб.)	темп прироста (снижения), графа 6/графа 4, %
1	2	3	4	5	6	7
кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	162 797	34,1	173 208	34,7	(10 411)	(6,0)
пополнение оборотных средств	84 072	17,6	67 548	13,5	16 524	24,5
на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	45 750	9,6	69 778	14,0	(24 028)	(34,4)
при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт"	11 400	2,4	19 882	4,0	(8 482)	(42,7)
прочие кредиты юридических лиц	21 575	4,5	16 000	3,2	5575	34,8
кредиты, предоставленные физическим лицам	69 417	14,6	80 630	16,2	(11 213)	(13,9)
ипотечные кредиты	900	0,2	2 438	0,5	(1 538)	(63,1)
жилищные, кроме ипотечных	460	0,1	-	-	460	100,0
Прочие потребительские кредиты	68 057	14,3	78 192	15,7	(10 135)	(13,0)
депозиты в Банке России	245 000	51,3	245 000	49,1	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери	477 214	100,0	498 838	100,0	(21 624)	(4,3)
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(29 473)	X	(32 657)	X	(3 184)	(9,7)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после создания резерва на возможные потери	447 741	X	466 181	X	(18 440)	(4,0)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Банк в 2018 году предоставлял следующие виды услуг по кредитованию клиентов:

- срочные кредиты;
- кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»);
- кредитные линии;
- ипотечные кредиты;
- жилищные кредиты;
- иные потребительские кредиты.

За 2018 год Банк предоставил заемщикам 449 705 тыс.руб. кредитов (2017 год – 887 967 тыс.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 359 988 тыс. руб. или 80,0 % общей выдачи (2017 – 812 618 тыс.руб. или 91,5%).

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 308 818 тыс.руб. (68,7%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 308 818 тыс.руб. (100,0%); предприятиям строительства, транспорта и связи предоставлено 49 578 тыс.руб. кредитных средств (11,1%); заемщики, осуществляющие операции с недвижимым имуществом, получили 23 445 тыс.руб. кредитных вложений (5,2%); в обрабатывающие производства направлено 9 928 тыс.руб. (2,2%). Индивидуальные предприниматели получили 14 200 тыс.руб. кредитов (3,1%); население - 43 736 тыс.руб. (9,7%).

В отчетном периоде Банк регулярно размещал депозиты в Банке России на условиях «овернайт» и краткосрочные депозиты на срок от двух до семи дней. Общая сумма размещенных средств за 2018 год составила 22 698 000 тыс. руб.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон, по видам валют, а также сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в примечании 9.

3.3. Отложенные налоги

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение Банка России N 409-П), Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). В бухгалтерском балансе по форме 0409806 по состоянию за 31.12.2018 года в статьях 9 и 20 отражены, соответственно: ОНА в сумме 5 656 тыс.руб. и ОНО в сумме 22 559 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 3 359 тыс.руб. и 23 602 тыс.руб.). Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств (зданий и земли), отражено в балансе в статье 29 в сумме 21 029 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 21 656 тыс.руб.).

Структура отложенных налоговых активов и обязательств представлена ниже (тыс.руб.):

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Отложенный налоговый актив по резервам на возможные потери	5 035	3 120
Отложенный налоговый актив по дебиторам и кредиторам	328	239
Отложенный налоговый актив по балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	293	
Итого Отложенный налоговый актив (ОНА)	5 656	3 359
Отложенное налоговое обязательство по балансовой стоимости и амортизации основных средств	(22 559)	(23 602)
Итого Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	(22 559)	(23 602)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

3.4. Основные средства

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за отчетный период и предыдущий отчетный период представлена ниже (тыс.руб.):

Показатели	Земля	Здания	Жилое помеще ние	Оборудо вание	Автотра нспорт	Матерна льные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2018 года	30 147	92 917	3 687	45	198	285	127 279
Основные средства							
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2018 года	30 147	119 017	4 015	1 242	2 981	285	157 687
Поступления	-	-	-	106	-	1 474	1 580
Выбытия	-	-	-	(243)	(81)	(1 264)	(1 588)
Оценка на обесценение		(3 129)	(1 316)				(4 445)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	30 147	115 888	2 699	1 105	2 900	495	153 234
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2018 года	-	(26 100)	(328)	(1 197)	(2 783)		(30 408)
Начислено амортизации	-	(1 438)	(80)	(56)	(175)		(1 749)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	243	58		301
Остаток за 31.12.2018 года	-	(27 538)	(408)	(1 010)	(2 900)		(31 856)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2019 года	30 147	88 350	2 291	95	0	495	121 378

Показатели	Земля	Здания	Жилое помеще ние	Оборудо вание	Автотра нспорт	Матерна льные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2017 года	30 147	94 354	3 767	123	608	329	129 328
Основные средства							
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2017 года	30 147	119 017	4 015	1 243	2 981	329	157 732
Поступления	-	-	-	-	-	983	983
Выбытия	-	-	-	(1)		(1 027)	(1 028)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	30 147	119 017	4 015	1 242	2 981	285	157 687
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2017 года	-	(24 663)	(248)	(1 120)	(2 373)		(28 404)
Начислено амортизации	-	(1 437)	(80)	(78)	(410)		(2 005)
Начислено амортизации по переоценке	-	-	-	-	-		-
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	1			1
Остаток за 31.12.2017 года	-	(26 100)	(328)	(1 197)	(2 783)		(30 408)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2018 года	30 147	92 917	3 687	45	198	285	127 279

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, отсутствуют.

Объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, отсутствуют.

Недвижимое имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Земельный участок, находящийся в собственности Банка, используются для эксплуатации зданий Банка, т.е. его предназначение определено.

Таким образом, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных на 604 счете, по состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017, нет.

Банк в течение 2018 и 2017г.г. не передавал основные средства в залог в качестве исполнения обязательств.

Оценка первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, которая является их справедливой стоимостью.

После первоначального признания оценка основных средств осуществляется также по восстановительной (справедливой) стоимости (кроме зданий, земли).

Для оценки зданий и земли после первоначального признания Банк применяет модель оценки по переоцененной (справедливой) стоимости, то есть объекты основных средств учитываются по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации.

Периодичность проведения переоценки установлена один раз в три года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию за 31.12.2016 года.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России N 448-П) на конец каждого года объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, долгосрочные активы, предназначенных для продажи, и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке (проверке на обесценение) при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости для долгосрочных активов, а для основных средств по остаточной стоимости;

- по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банка активы стоимостью 100 тысяч рублей и менее не подлежат оценке.

На конец отчетного года Банк осуществил мониторинг признаков обесценения объектов основных средств в соответствии с требованиями Банка России, результаты которого отразил в профессиональном суждении, утверждаемом председателем Правления Банка, а также рассмотренном и утвержденном на расширенном заседании Совета директоров и Правления от 22.01.2019 года.

В конце отчетного периода на расширенном заседании Совета директоров и Правления Банка 17.12.2018 года было принято решение осуществить оценку справедливой стоимости основных средств (зданий и земли), ДАПДП и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по состоянию на конец 2018 года независимым оценщиком. В качестве независимого оценщика была утверждена компания ООО «Бизнес Консульт». Фирма зарегистрирована и осуществляет деятельность на территории Новгородского региона с 1998 года, занимается юридическими услугами, услугами в области права, оценочной деятельностью, имеет положительную деловую репутацию. Специалисты-оценщики фирмы являются членами СРО, имеют соответствующие квалификационные аттестаты оценщиков по направлению «Оценка недвижимости». Специалисты фирмы аккредитованы крупнейшими кредитными организациями (Сбербанком, ВТБ, Россельхозбанком, Связьбанком, Уралсибом, Акбарсом), а также АИЖК. Гражданская ответственность оценщиков в области оценочной деятельности застрахована СПАО «РОСГОССТРАХ»

Договор с оценщиком был заключен 25.12.2018 года. Отчеты об оценке объектов представлены 15.01.2019 года. Оценка справедливой стоимости активов произведена в соответствии с требованиями законодательства РФ об оценочной деятельности.

Для оценки объектов недвижимости оценщиком были использованы три подхода: затратный, сравнительный и доходный. Примененные в процессе оценки подходы показали различные результаты. Результаты отличаются в зависимости от достоверности, объема и качества информации, использованной для расчета стоимости в рамках каждого подхода.

Выбор конечной величины стоимости был осуществлен путем расчета средневзвешенной величины полученных значений. Независимый оценщик произвел согласование результатов оценки различными подходами и предоставил в отчете об оценке - итоговое заключение о рыночной стоимости объектов недвижимости.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Результаты оценки справедливой стоимости (проверке на обесценение) основных средств по состоянию за 31.12.2018 года приведены в следующей таблице:

Наименование объекта	Остаточная стоимость (тыс.руб.)	Рыночная стоимость по результатам оценки (тыс.руб.)	отклонение	
			(графа 2 – графа 1), (тыс.руб.)	(графа 3/ графа 1) в %
А	1	2	3	4
Здание банка (нежилое), 1250,2 м ² кад.№ 53:23:7100602:0001:05583	27 231	26 693	(538)	(2,0)
Здание банка (нежилое), 1500,8 м ² , кад.№ 53:23:7100602:0001:21444	38 899	39 333	434	1,1
Здание банка (нежилое), 876,9м ² , кад.№ 53:23:7100602:0001:21445	24 620	21 491	(3 129)	(12,7)
Котельная (нежилое), 18,2 м ² , кад.№ 53:23:7100602:0001:21446	328	460	132	40,2
Земельный участок общей пл.8113 кв.м, кад.номер: 53:23:7100602:0001	30 147	32 209	2 062	6,8
Квартира (жилое), общей пл.51,0 кв.м, кад.номер: 53:23:7100602:0004:13936:033	3 607	2 289	(1 318)	(36,5)
Ограждение ул.Черемнова-Конюхова, д.12	401	1 204	803	200,2
ИТОГО:	125 233	123 679	(1 554)	(1,2)

Из приведенных данных следует, что по результатам оценки независимого оценщика рыночная стоимость двух объектов:

- здание банка (нежилое), кад.№ 53:23:7100602:0001:21445;
 - квартира (жилое), общей пл.51,0 кв.м, кад.номер: 53:23:7100602:0004:13936:033
- ниже балансовой (остаточной) стоимости и превышает установленный уровень существенности (10%), что свидетельствует о наличии признаков обесценения стоимости указанных объектов на конец отчетного года.

Совет директоров и Правление Банка на расширенном заседании 22.01.2019 года утвердили результаты оценки объектов основных средств, осуществленных независимым оценщиком на конец отчетного года. В соответствии с принятым решением Банк отразил в бухгалтерском учете операциями СПОД справедливую стоимость активов с учетом корректировки балансовой (остаточной) стоимости до их рыночной по указанным объектам оценки, имеющим существенное отклонение результатов оценки.

По остальным (другим) объектам в связи с несущественностью изменения стоимости объектов основных средств, представленной в отчетах независимого оценщика, от их остаточной стоимости, отраженной на балансе Банка, принято решение об отсутствии необходимости корректировки их справедливой стоимости.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31.12.2018 года на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПДП) числится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, и залоговое имущество, в совокупности на сумму 55 267 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 65 930 тыс.руб.). Это имущество не используется в основной деятельности Банка, и является активами, предназначенными для их дальнейшей продажи.

Руководство Банка имеет твердое намерение продажи долгосрочных активов. Банк осуществляет активную программу поиска покупателей по цене сопоставимой с текущей справедливой стоимостью активов. Предполагается, что выручка от реализации каждого актива будет не ниже стоимости, по которой данный актив учитывается на балансе. Совет директоров и Правление одобряют намерение руководства Банка по продаже долгосрочных активов. Каждый актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии.

Далее представлена информация об изменении стоимости ДАПДП и движении резерва под обесценение в течение отчетного и предыдущего отчетного периодов (тыс.руб.):

	2018	2017
Стоимость ДАПДП на 01 января	65 930	67 907
Поступления	6 308	-
Выбытия	(15 504)	(1 977)
Оценка справедливой стоимости	(1 467)	-
Стоимость за 31 декабря	55 267	65 930
Резерв на возможные потери на 01 января	(21 820)	(12 840)
Начислено резерва	(10 669)	(9 178)
Восстановлено резерва	7 952	198
Резерв на возможные потери за 31 декабря	(24 537)	(21 820)
Стоимость ДАПДП за минусом резерва под обесценение за 31 декабря	30 730	44 110

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Результаты оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проведенной независимым оценщиком, представлены в таблице ниже. Информация об оценке приведена в п.3.4. настоящей пояснительной информации :

N п/п	Наименование имущества	Балансовая стоимость (тыс.руб.)	Рыночная стоимость по результатам оценки (тыс.руб.)	отклонение	
				(графа 4 – графа 3), тыс.руб.	(графа 4/ графа 3) в %
1	2	3	4	5	6
1.	Пристроенные нежилые помещения Великий Новгород, ул.Связи, д.9	11 619	10 982	(637)	(5,5)
2.	Помещение нежилое наб. А.Невского, 30/2	4 415	3 125	(1 290)	(29,2)
3.	Имущество, расположенное по адресу: Великий Новгород, ул. Большая Санкт- Петербургская, д.45				
3.1.	Здание бытовых помещений	357	408	51	14,3
3.2.	Здание бытовых помещений	771	798	27	3,5
3.3.	Механические мастерские	659	482	(177)	(26,9)
3.4.	Котельная	299	429	130	43,5
3.5.	Гараж	927	1 147	220	23,7
3.6.	Гараж	2 998	2 868	(130)	(4,3)
3.7.	Проходная АБЗ	1 740	1 810	70	4,0
3.8.	Склад цемента	542	649	107	19,7
3.9.	Эллинг	861	1 142	281	32,6
3.10.	Земельный участок	24 591	28 108	3 517	14,3
3.11.	Земельный участок	4 335	4 810	475	11,0
4.	Квартира по адресу Великий Новгород, ул.Б.Власьевская, 6-57	2 620	2 508	-112	-4,3

В соответствии с информацией, представленной и проанализированной в Отчете независимого оценщика об оценке объектов недвижимости, рыночная стоимость двух объектов (№№ 2, 3.3) ниже балансовой стоимости и превышает установленный уровень существенности (10%), что свидетельствует о признаках обесценения стоимости указанных объектов.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления от 22.01.2019 года утверждены результаты оценки объектов недвижимости, осуществленной независимым оценщиком. В соответствии с принятым решением Банк отразил в бухгалтерском учете операциями СПОД корректировку справедливой стоимости объектов, имеющей существенное отклонение от результатов оценки.

По остальным (другим) объектам в связи с несущественностью изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, представленной в отчетах независимого оценщика, от их стоимости, отраженной на балансе Банка, принято решение об отсутствии необходимости корректировки их справедливой стоимости.

3.6. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	2018	2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи за 31 декабря	384	463
Резерв под обесценение финансовых активов на 01 января	(129)	(134)
Отчисления в резерв	-	(46)
Восстановление резерва	1	51
Списано дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию, за счет резерва	95	
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря	(33)	(129)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	351	334
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 01 января	1 103	1 103

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено за 31 декабря	1 103	1 103
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 01 января	(386)	(221)
Отчисления в резерв	(166)	(165)
Восстановление резерва	-	-
Резерв под обесценение нефинансовых активов за 31 декабря	(552)	(386)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	551	717
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	902	1 051

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 9.

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк имеет средств клиентов на сумму 309 556 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 417 861 тыс.руб.)

Распределение средств клиентов в динамике с предыдущим отчетным периодом представлено ниже в следующей таблице:

	31.12.2018	31.12.2017	Изменение	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	90 216	76 281	13 935	18,3
- Текущие/расчетные счета	86 016	69 781	16 235	23,3
- Срочные депозиты	4 200	6 500	(2 300)	(35,4)
2. Прочие юридические лица	178 514	219 863	(41 349)	(18,8)
- Текущие/расчетные счета	176 077	217 723	(41 646)	(19,1)
- Срочные депозиты	2 437	2 140	297	13,9
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	40 826	121 717	(80 891)	(66,5)
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	36 980	58 102	(21 122)	(36,4)
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	3 846	63 615	(59 769)	(94,0)
Итого средств клиентов	309 556	417 861	(108 305)	(25,9)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2018		31.12.2017		Темп роста (снижения)	
	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	%
A	1	2	3	4	5	6
Транспорт, связь и информация	67 064	21,7	112 165	26,8	(45 101)	(40,2)
Строительство	33 853	10,9	12 274	2,9	21 579	175,8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 048	8,4	26 586	6,4	(538)	(2,0)
Здравоохранение и соцобеспечение	22 008	7,1	28 685	6,9	(6 677)	(23,3)
Обрабатывающие производства	9 568	3,1	19 150	4,6	(9 582)	(50,0)
Жилищно-коммунальное хозяйство	8 388	2,7	-	-	8 388	100,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 984	2,3	8 210	2,0	(1 226)	(14,9)
Народное образование, культура, спорт, научная и						

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

техническая деятельность	4 384	1,4	3 308	0,8	1 076	32,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 072	0,7	11 104	2,7	(9 032)	(81,3)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 263	0,4	1 526	0,4	(263)	(17,2)
Негосударственные некоммерческие организации	82 005	26,5	67 984	16,2	14 021	20,6
Индивидуальные предприниматели	36 955	11,9	117 967	28,2	(81 012)	(68,7)
Физические лица	3 871	1,3	3 750	0,9	121	3,2
Прочие отрасли	5 093	1,6	5 152	1,2	(59)	(1,1)
Итого средств клиентов	309 556	100,0	417 861	100,0	(108 305)	(25,9)

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 9.

3.8. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Бухгалтерском балансе отражены обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 233 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 582 тыс.руб.).

3.9. Прочие обязательства

(тыс.руб.)	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность	164	132
Доходы будущих периодов	-	116
Итого прочих финансовых обязательств	164	248
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	814	774
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1257	919
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	379	278
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 450	1 971
Итого прочих обязательств	2 614	2 219

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 9.

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

По состоянию за 31.12.2018 года в статью включены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в сумме 54 тыс.руб. - неиспользованным лимитам кредитования. За 31.12.2017 года в данную статью были включены резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованным лимитам кредитования – в сумме 1 210 тыс.руб.

Информация о суммах отчисления в резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, восстановления резервов в отчетном и предыдущем отчетных периодах представлена в примечании 4.2.

3.11. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	5 450	1,0	5 450	1,0
Итого уставный капитал	5 450	1,0	5 450	1,0

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений по акциям нет.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

По состоянию за 31 декабря 2018 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

За 2018 год Банк получил положительный финансовый результат деятельности, отраженный в Отчете о финансовых результатах, в размере 16 305 тыс.руб. (2017 год – отрицательный финансовый результат в размере 9 643 тыс.руб.). Прибыль до налогообложения за 2018 год, определенная по методике составления Отчета о финансовых результатах по форме 0409807, составила 21 645 тыс.руб. (за 2017 год – убыток 6 521 тыс.руб.). Прибыль с учетом налогообложения за 2018 год составила 16 305 тыс.руб. Убыток после налогообложения за 2017 год – 9 643 тыс.руб. Получение убытка за 2017 год было связано с начислением резервов на возможные потери по ссудной задолженности отдельных заемщиков, реклассифицированной в соответствии с требованиями предписания Отделения по Новгородской области Северо-Западного главного управления Банка России по результатам материалов проверки, проведенной уполномоченными представителями Межрегиональной инспекции по Северо-Западному федеральному округу Главной инспекции Банка России.

Финансовый результат за 2018 год с учетом прочего совокупного дохода рассчитан в размере 13 803 тыс.руб. (за 2017 год - (10 698) тыс.руб.).

К статьям прочего совокупного дохода (убытка), которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, относятся: изменение фонда переоценки основных средств в сумме (3 129) тыс.руб. (2017 год - (1 248) тыс.руб.) и налог на прибыль в сумме (627) тыс.руб. (2017 год - (193) тыс.руб.). Таким образом, прочий совокупный убыток за 2018 год составил 2 502 тыс.руб. (2017 – 1 055 тыс.руб.).

Далее представлены статьи доходов и расходов, которые внесли основной вклад в формирование финансового результата отчетного периода в динамике с прошлым годом. В статью 5 Расходов включены все начисленные и уплаченные налоги, включая отложенные:

N п/п	Статья доходов	2018		2017	
		сумма, тыс.руб.	в % от доходов	сумма, тыс.руб.	в % от доходов
1.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	117 008	47,0	111 755	33,1
2.	Валютные операции	56 137	22,6	148 570	44,0
2.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	52 413	21,1	147 661	43,7
3.	Процентные доходы	55 742	22,4	64 963	19,2
4.	Комиссионные доходы	17 284	7,0	12 696	3,7
5.	Доходы от реализации имущества	1 554	0,6	-	-
6.	Прочие доходы	1 070	0,4	5	0,0
7.	ИТОГО доходов	248 795	100,0	337 989	100,0

N п/п	Статья расходов	2018		2017	
		сумма, тыс.руб.	в % от расходов	сумма, тыс.руб.	в % от расходов
1.	Отчисления в резервы на возможные потери	115 550	50,2	129 190	37,2
2.	Валютные операции	49 526	21,5	146 761	42,2
2.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	47 337	20,6	146 326	42,1
3.	Содержание персонала	43 158	18,7	44 180	12,7
4.	Операционные расходы	12 242	5,3	8 193	2,4
5.	Налоги	5 340	2,3	3 122	0,9
6.	Процентные расходы	3 903	1,7	11 699	3,4
7.	Комиссионные расходы	1 948	0,8	1 416	0,4
8.	Расходы по реализации имущества	733	0,4	197	-
9.	Штрафы уплаченные	100	0,0	450	0,1
10.	Списание активов	-	-	2 424	0,7
11.	ИТОГО расходов	230 311	100,0	347 632	100,0

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- выдача коммерческих кредитов;
- проведение валютно-обменных операций.
- предоставление услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию;
- депозитное обслуживание.

4.1. Процентные доходы и расходы

В 2018 году Банк получил 55 742 тыс.руб. процентных доходов, что на 14,2% ниже показателя прошлого года (2017 – 64 963 тыс.руб.).

Чуть более половины процентных доходов – 52,8% - приходится на процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (2017 - 40,6%). Вторую по величине часть составляют процентные доходы, полученные от размещенных в Банке России депозитов – 26,5% (2017 – 33,9%). Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляют 20,7% (2017 - 25,2%). В отчетном периоде также получено 8 тыс.руб. процентов, начисленных по денежным средствам на счетах в банках-корреспондентах (2017 – 176 тыс.руб.).

Удельный вес процентных расходов в совокупных годовых расходах за 2018 год составляет 1,7% (2017 – 3,4%). Наибольшая часть процентных расходов – 77,6% (2017 – 69,7%) – проценты, начисляемые по остаткам денежных средств клиентов-юридических лиц. В абсолютной величине они составляют 3 028 тыс.руб. (2017 – 8 157 тыс.руб.). Вторая по величине часть процентных расходов – 17,6% (2017 – 14,7%) – проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Проценты по вкладам физических лиц составляют 4,8% (2017 – 13,0%). В состав процентных расходов за 2017 год включен также штраф в размере 300 тыс.руб., уплаченный Банком по результатам материалов проверки, проведенной уполномоченными представителями Межрегиональной инспекции по Северо-Западному Федеральному округу.

4.2. Резервы под обесценение активов

По состоянию за 31.12.2018 года на покрытие банковских рисков сформировано 54 649 тыс.руб. резервов (за 31.12.2017 – 56 202 тыс.руб.). Более половины этой суммы приходится на кредитные риски.

В 2018 году чистый доход по резервам на покрытие рисков составил 1 458 тыс.руб. (доходы – 117 008 тыс.руб.; расходы – 115 509 тыс.руб.), тогда как в предыдущем отчетном периоде Банк потратил на формирование резервов собственные средства в размере 17 435 тыс.руб. (расходы – 129 190 тыс.руб.; доходы – 111 755 тыс.руб.). В отчетном периоде Банк списал безнадежную ко взысканию дебиторскую задолженность в сумме 95 тыс.руб. за счет сформированного резерва на возможные потери (2017 – 0).

В 2018 году удельный вес доходов от восстановления резервов на возможные потери в совокупных доходах Банка составляет 47,0% (2017- 33,1%).

Удельный вес расходов на формирование резервов по рискам в совокупных годовых расходах составил 50,2% (2017 год – 37,2%).

Далее представлена информация о суммах отчисления в резервы по рискам, восстановления обесценения по каждому виду активов, списания активов за счет резервов в отчетном и предыдущем отчетных периодах (в тыс.руб.).

№№	Наименование статьи	резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	резерв по условным обязательствам кредитного характера	резерв по начисленным процентным доходам	резерв по дебиторской задолженности и прочие резервы	итого резервы под обесценение
1	остаток на начало отчетного периода (31.12.2017)	32 657	1 210	-	22 335	56 202
2	отчисления в резерв	78 370	26 345	-	10 835	115 550
3	восстановление резерва	(81 554)	(27 501)	-	(7 953)	(117 008)
4	списание активов за счет резерва	-	-	-	(95)	(95)
5	остаток на конец отчетного периода (31.12.2018)	29 473	54	-	25 122	54 649

№№	Наименование статьи	резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	резерв по условным обязательствам кредитного характера	резерв по начисленным процентным доходам	резерв по дебиторской задолженности и прочие резервы	итого резервы под обесценение
1	остаток на начало отчетного периода (31.12.2016)	25 146	426	12	13183	38 767
2	отчисления в резерв	71 292	48 509	8	9 381	129 190
3	восстановление резерва	(63 781)	(47 725)	(20)	(229)	(111 755)
4	остаток на конец отчетного периода (31.12.2017)	32 657	1 210	-	22 335	56 202

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Курсовые разницы, признанные в составе прибылей или убытков

(тыс.руб.)	2018	2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 535	474
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	5 076	1 335

В отчетном году доходы по операциям в иностранной валюте в совокупных доходах составляют 22,6% (2017– 44,0%). Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, составляют 52 417 тыс.руб. или 93,4% доходов от валютных операций (2017год – 147 661 тыс.руб. или 99,4%).

Удельный вес расходов по валютным операциям в совокупных годовых затратах – 21,5% (2017 - 42,2%). Расходы по переоценке средств в иностранной валюте за отчетный период составили 47 337 тыс.руб. или 95,6% расходов по валютным операциям (2017 год – 146 326 тыс.руб. или 99,7%).

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Далее представлена информация о структуре комиссионных доходов и комиссионных расходов (в тыс.руб.)

	2018	2017
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	8 804	4 536
Комиссия по кассовым операциям	5 272	7 380
Комиссия по прочим операциям	3 208	780
Итого комиссионных доходов	17 284	12 696
Комиссионные расходы:		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 891)	(1 405)
Комиссия по другим операциям	(57)	(11)
Итого комиссионных расходов	(1 948)	(1 416)
Чистый комиссионный доход	15 336	11 280

Комиссии, полученные в 2018 году за предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию составили 14 076 тыс.руб. (2017– 11 916 тыс.руб.). Удельный вес комиссионных доходов в совокупных доходах Банка составляет 7,0% (2017 – 3,7%).

В составе комиссионных доходов по прочим операциям числятся комиссии, полученные за зачисление экспортной выручки и проведение операций с валютными ценностями – 2 851 тыс.руб. (2017 – 654 тыс.руб.) и доходы от осуществления переводов денежных средств - 70 тыс.руб. (2017 – 61 тыс.руб.), а также доходы за услуги по установке системы «Банк-Клиент» - 287 тыс. руб. (2017 – 65 тыс.руб.).

В состав комиссионных расходов по прочим операциям включены расходы за услуги по переводам денежных средств в иностранной валюте – 11 тыс.руб. (2017 - 11 тыс.руб.), а также расходы за ведение банковских счетов в иностранной валюте – 46 тыс. руб.

4.5. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)	2018	2017
Доходы от реализации имущества	1 554	-
Прочие	1 070	5
Итого прочих операционных доходов	2 624	5

В составе прочих операционных доходов в 2018 году включены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 1 374 тыс. руб., доходы от выбытия (реализации) основных средств в сумме 180 тыс. руб.; доходы, носящие разовый характер (за сданную макулатуру), в сумме 4 тыс.руб. (2017 год – 5 тыс.руб.), а также прочие доходы (не востребованные денежные средства по закрытым банковским счетам) в сумме 1 066 тыс. руб.

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк осуществил реклассификацию символа 286 Отчета о прибылях и убытках по форме 0409102 за 2018 год в сумме 1 374 тыс.руб., учитываемого в Разработочной таблице при формировании статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах публикуемой формы отчетности 0409807, в статью 19 «Прочие операционные доходы», поскольку полученная прибыль является результатом выбытия ДАПДП, а не прибылью от «прекращенной деятельности».

4.6 Операционные расходы

Совокупные операционные расходы за 2018 год составили 56 223 тыс.руб. (2017 – 55 444 тыс.руб.). Более 75% операционных расходов приходится на содержание персонала. В отчетном периоде на эти цели затрачено 43 158 тыс.руб. (2017 – 44 180 тыс.руб.). Удельный вес расходов на содержание персонала в совокупных годовых расходах - 18,7% (2017 – 12,7%). Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в отчетном году составили 32 886 тыс.руб. (2017 – 34 406 тыс.руб.).

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк в отчетном периоде осуществил реклассификацию символа 476 Отчета о прибылях и убытках по форме 0409102 в сумме 733 тыс.руб. (2017 год – 197 тыс.руб.), учитываемого в Разработочной таблице при формировании статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах публикуемой формы отчетности 0409807, в статью 21 «Операционные расходы», поскольку указанный убыток является результатом выбытия ДАПДП, а не убытком от «прекращенной деятельности».

4.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

	2018 год, тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграж- дений (%)	2017 год, тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграж- дений (%)
Краткосрочные вознаграждения				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	13 950	41,4	14 591	42,1
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	18 936	56,2	19 867	57,3
Другие расходы на содержание персонала	820	2,4	218	0,6
Итого краткосрочные вознаграждения	33 706	100,0	34 676	100,0

В состав других расходов на содержание персонала в 2018 году включены: вознаграждение Председателю Совета директоров в сумме 577 тыс.руб.; единовременные выплаты – материальная помощь в размере 134 тыс.руб.; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, в сумме 64 тыс.руб. и расходы на подготовку кадров в сумме 45 тыс.руб. В прошлом отчетном периоде в составе указанных расходов числились: единовременные выплаты – материальная помощь в размере 93 тыс.руб.; компенсация по соглашению о расторжении трудового договора в сумме 63 тыс.руб. и пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, в сумме 62 тыс.руб.

4.8. Расходы по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты (тыс.руб.):

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 891	582
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 161	3 122
Отложенный налог на прибыль	(2 712)	(582)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	5 340	3 122

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2017 г. – 20%). Изменений ставок налога в 2018 и 2017 г.г. не было.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(тыс.руб.)	2018	2017
Бухгалтерская прибыль (убыток) до налогообложения	18 484	(9 643)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г. - 20 %; 2017 г. - 20%)	3 697	(1 929)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: доходы, не принимаемые к налогообложению	(7 092)	(1 141)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

расходы, не принимаемые к налогообложению	8 286	2 600
Итого текущие расходы по налогу на прибыль	4 891	582
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 161	3 122
Отложенный налог на прибыль	(2 712)	(582)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	5 340	3 122

В Отчете о финансовых результатах по форме 0409807 за 2018 год в статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» в соответствии с требованиями Положения Банка России N 409-П отражен отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив) в сумме 2 712 тыс.руб. (2017 – ОНА - 582 тыс.руб.).

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 г. и 2017 г. подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Отражено в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Признано в совокупном доходе</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение нефинансовых активов	2 775	2 132	-	4 907
Резерв под обесценение прочих активов	345	(217)		128
Нефинансовые активы (ДАП/ДП)	-	293	-	293
Прочие нефинансовые обязательства	239	89	-	328
Общая сумма отложенного налогового актива	3 359	2 297	-	5 656
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(25 499)	256	627	(24 616)
Основные средства (амортизация)	1 897	160	-	2 057
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 602)	416	627	(22 559)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(20 243)	2 713	627	(16 903)

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Отражено в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Признано в совокупном доходе</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение нефинансовых активов	2 568	207	-	2 775
Резерв под обесценение прочих активов	156	189		345
Нефинансовые активы (ДАП/ДП)	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	253	(14)	-	239
Общая сумма отложенного налогового актива	2 977	382	-	3 359
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(25 499)	-	-	(25 499)
Основные средства (амортизация)	1 697	7	193	1 897
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 802)	7	193	(23 602)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(20 825)	389	193	(20 243)

На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года в составе прочего совокупного дохода отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 627 тыс.руб., связанное с оценкой основных средств на обесценение. (см.примечание 4).

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

5.1. По состоянию на 01.01.2019 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России N 646-П), и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), составил 339 906 тыс.руб. (01.01.2018 – 326 211 тыс.руб.).

Основной капитал по состоянию на 01.01.2019 года составил 239 454 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 223 257 тыс.руб.). Инструментом основного капитала является базовый капитал, рассчитанный на отчетную дату в размере 239 454 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 223 257 тыс.руб.). В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 5 450 тыс.руб. За отчетный период не изменялся;
- резервный фонд, составляющий 1 363 тыс.руб. За отчетный период не изменялся;
- нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторской организацией, в сумме 232 641 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 216 444 тыс.руб.), состоящая из нераспределенной прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении Банка, в сумме 232 738 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 216 433 тыс.руб.), и убытка отчетного года, полученного расчетным путем в соответствии с методикой, определенной Положением. На начало отчетного периода в состав нераспределенной прибыли также входила прибыль отчетного года в размере 11 тыс.руб., полученная расчетным путем в соответствии с методикой, определенной Положением.

Инструментами дополнительного капитала, составляющего 100 452 тыс.руб. и занимающего 29,6 % собственных средств, являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 121 481 тыс.руб., в том числе: произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ – 14 401 тыс.руб. (11,6%); проведенной независимым оценщиком на 01.01.2011 года – 63 737 тыс.руб. (51,1 %) и на 01.01.2014 года – 46 472 тыс.руб. (37,3%); уменьшенной на 3 129 тыс.руб. в результате оценки на обесценение основных средств, проведенной независимым оценщиком по состоянию на конец отчетного года (п.3.4 сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу);
- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 21 029 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 года дополнительный капитал составлял 102 954 тыс.руб. и занимал 31,6% собственных средств. В его составе были:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 124 610 тыс.руб., в том числе: произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ – 14 401 тыс.руб.(11,6%); проведенной независимым оценщиком на 01.01.2011 года – 63 737 тыс.руб. (51,1%) и на 01.01.2014 года – 46 472 тыс.руб. (37,3%). В соответствии с требованиями Учетной политики для целей бухгалтерского учета, действующей в 2017 году, Банк при выбытии основных средств производил перенос прироста стоимости основных средств при переоценке со счета дополнительного капитала на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль». Кроме того, по мере начисления амортизации Банк переносил на нераспределенную прибыль часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль. Перенос прироста стоимости имущества за 2017 год в размере 1 055 тыс.руб. был отражен в составе прочего совокупного дохода. На 2018 год Приказом Председателя Правления от 29.12.2017 года N 25/п продлено действие Учетной политики, утвержденной Приказом Председателя Правления от 30.12.2016 г. № 35/п на 2017 год. В Учетную политику на 2018 год в раздел «Основные средства» были внесены изменения:

«Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств»;

- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 21 656 тыс.руб.

5.2. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капиталов»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

В связи с получением в сентябре 2018 года базовой лицензии, Банк рассчитывает экономические нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России N 183-И).

По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение в 7,5 раза и

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

составил 59,7 % (01.01.2018 – 50,7 %). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2019 года рассчитаны в размере 569 679 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 643 780 тыс.руб.)

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 8,3 раза и составил на 01.01.2019 года 49,8% (на 01.01.2018 – 43,0%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности основного капитала на 01.01.2019 года рассчитаны в размере 448 198 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 519 170 тыс.руб.).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 183-И Банк не рассчитывает норматив достаточности базового капитала.

5.3. По состоянию на 01.01.2019 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенным по уровню рисков, в совокупности составил 338 536 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 378 553 тыс.руб.). При этом стоимость активов составляет 656 280 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 740 313 тыс.руб.). Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 626 774 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 707 809 тыс.руб.).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам на основании следующей классификации:

- I группа активов - «безрисковые» активы, т.е. активы с коэффициентом риска 0. Балансовая стоимость активов первой группы составляет 288 238 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 329 256 тыс.руб.). Удельный вес инструментов, относящихся к первой группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 43,9% (на 01.01.2018 – 44,5%). К этой категории относятся высоколиквидные активы: наличные денежные средства в кассе Банка, средства на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России;

- IV группа активов - активы с коэффициентом риска 100% - в сумме 368 042 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 411 057 тыс.руб.). Риск по 4 группе активов оценен на 01.01.2019 в сумме 338 536 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 378 553 тыс.руб.).

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 73 237 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 86 248 тыс.руб.). Из этой категории на отчетную дату присутствуют активы с коэффициентами риска 130% и 150%. Кредитный риск по этим категориям активов оценен соответственно в 1 127 тыс.руб. и 70 922 тыс.руб. На начало отчетного периода присутствовали активы с коэффициентами риска 110%, 130% и 150%. Риск по этим категориям был оценен на 01.01.2018 года: 76 тыс.руб.; 2 682 тыс.руб. и 92 443 тыс.руб. соответственно.

Снижение кредитного риска по активам с коэффициентами риска 110% и 130% обусловлено гашением кредитов физических и юридических лиц, формированием резервов под обесценение ДАПДП, отнесенных к категории активов с повышенным риском, а также продажей части имущества, отнесенного к категории ДАПДП.

В целях оценки достаточности собственных средств для покрытия кредитного риска Банк относит кредитные требования (их части) и требования по получению начисленных процентов (их части) к категории "фондированные в рублях" и (или) к категории "фондированные в иностранной валюте" путем расчета коэффициента рублевого фондирования.

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования равен либо больше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов).

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования меньше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублевого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к фондированной в иностранной валюте (III - V группы активов).

По состоянию на 01.01.2019 года коэффициент фондирования рассчитан в размере 1,04 (на 01.01.2018 – 0,99).

5.4. При оценке достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2019 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные лимиты кредитования по предоставленным кредитам заемщикам на сумму 20 497 тыс.руб., не имеющие кредитного риска (на 01.01.2018 – 48 407 тыс.руб.). Инструменты с высоким риском на отчетную дату отсутствуют.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

N п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2019 тыс.руб.						на 01.01.2018 тыс.руб.					
		УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери			УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери		
			неиспо льзова нные кредит ные линии	выдан ные гарант ии	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	факти ческий		неиспо льзова нные кредит ные линии	выдан ные гарант ии	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	фактич еский
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Условные обязательства кредитного характера - всего,	20 497	20 497	-	54	54	54	48 407	48 407	-	1 210	1 210	1 210
в том числе по категориям качества:													
1.1.	I	15 372	15 372	-	x	x	x	6 200	6 200	-	x	x	x
1.2.	II	5 125	5 125	-	54	54	54	38 817	38 817	-	498	498	498
1.3.	III	3 233	3 233	-	741	741	741	3 393	3 393	-	712	712	712

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 нет.

5.5. По состоянию на 01.01.2019 года совокупный операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» составил 11 051 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 11 405 тыс.руб.).

Размер совокупного операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования в открытой печати годовой отчетности Банка. В соответствии с указанным подходом, потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершённых года.

Среднегодовые доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составили 73 674 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 76 033 тыс.руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 59 054 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 55 514 тыс.руб.), чистые непроцентные доходы – 14 620 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 20 519 тыс.руб.).

Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина операционного риска, увеличенная в 12,5 раз.

5.6. Совокупный рыночный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2019 года составил 20 650 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 27 463 тыс.руб.). На величину совокупного рыночного риска влияет риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск). На отчетную дату величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах составила 1 652 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 2 197 тыс.руб.). Снижение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 24,8% и обусловлено уменьшением остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в иностранных валютах: на 271 тыс. долларов США и на 77 тыс.евро (экв.в совокупности (17424) тыс.руб.) и уменьшением остатков средств на счетах клиентов на 177 тыс.долларов США (экв. (9 784) тыс.руб.). Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

5.7. Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.01.2019 года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 54 649 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 56 202 тыс.руб.). Из этой суммы

- на покрытие кредитных рисков сформировано 29 473 тыс.руб. резервов (на 01.01.2018 – 32 657 тыс.руб.);

- по иным балансовым активам, по которым существует риск потерь (по дебиторской задолженности, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), сформировано 25 122 тыс.руб. резервов (на 01.01.2018 – 22 335 тыс.руб.);

- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям заемщиков) сформировано 54 тыс.руб. резервов (на 01.01.2018 – 1 210 тыс.руб.).

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода характеризуется следующими данными:

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

За 2018 год Банк сформировал (доначислил) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 78 370 тыс.руб. (2017 год – 71 300 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 52 117 тыс.руб. (2017 – 37 913 тыс.руб.);
- вследствие выдачи ссуд – 26 253 тыс.руб. (2017 – 33 387 тыс.руб.);

За 2018 год Банк восстановил (уменьшил) ранее начисленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 81 554 тыс.руб. (2017 – 63 801 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие погашения ссуд – 41 269 тыс.руб. (2017 – 36 474 тыс.руб.);
- вследствие изменения качества ссуд – 40 285 тыс.руб. (2017 – 27 327 тыс.руб.);

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2)

В соответствии с п.п. 2, 6, 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – Отчет), приведенного в Указании Банка России от 24.11.2016 года N 4212-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банк не заполняет разделы 1, 4, 5 Отчета, поскольку указанные разделы не составляются банками с базовой лицензией.

В соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1.1. Указания Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" Банк не раскрывает информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов, а также об основных характеристиках инструментов капитала (раздел 5 Отчета).

6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2019 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составили 340 003 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 326 200 тыс.руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс.руб. За отчетный период не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 100 452 тыс.руб.; за отчетный период показатель уменьшился на 2 502 тыс.руб. в результате оценки на обесценение основных средств, проведенной независимым оценщиком по состоянию на конец отчетного года, в том числе: фонд переоценки - на 3 129 тыс.руб., ОНО, связанное с переоценкой, - на 627 тыс.руб. (см.п.3.4 сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу);

- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За отчетный период не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 232 738 тыс.руб. За отчетный период она изменилась на сумму полученной прибыли 16 305 тыс.руб., входящей в состав совокупного дохода. На начало отчетного периода нераспределенная прибыль составляла 216 433 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составляли 326 200 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 335 843 тыс.руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс.руб. За 2017 год не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 102 954 тыс.руб.; за 2017 год данные уменьшились на сумму совокупного дохода за период (1 055) тыс.руб., состоящего из отложенного налога в сумме 193 тыс.руб. и изменения фонда переоценки, входящего в состав прочего совокупного дохода, - в размере (1 248) тыс.руб. На начало предыдущего отчетного года переоценка объектов основных средств за минусом ОНО составляла 104 009 тыс.руб.;

- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За 2017 год не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 216 433 тыс.руб. За 2017 года она уменьшилась в совокупности на (8 588) тыс.руб., в том числе: на сумму полученного убытка в размере (9 643) тыс.руб., обусловленного начислением резервов на возможные потери по ссудной задолженности отдельных заемщиков, реклассифицированной в соответствии с требованиями предписания Отделения по Новгородской области Северо-Западного главного управления Банка России по результатам материалов проверки, проведенной уполномоченными представителями Межрегиональной инспекции по Северо-Западному федеральному округу Главной инспекции Банка России, и изменением фонда переоценки в размере 1 055 тыс.руб., входящего в состав прочего совокупного дохода. На начало предыдущего отчетного года нераспределенная прибыль составляла 225 021 тыс.руб. Таким образом, совокупный убыток за 2017 год составлял (9 643) тыс.руб., в том числе убыток в размере (9 450) тыс.руб. и прочий совокупный доход в размере (193) тыс.руб.

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

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований регулятора. В отчетном периоде при расчете экономических нормативов Банк руководствовался требованиями Инструкций Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и от 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция N 183-И). Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

По состоянию на конец отчетного периода экономические нормативы рассчитаны по методике, установленной Инструкцией N 183-И.

В соответствии с Инструкцией N 183-И для банков с базовой лицензией установлены следующие обязательные нормативы:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 59,7% (на 01.01.2018 – 50,7 %), превысив минимально установленное значение в 7,5 раза; норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 8,3 раза и составил на 01.01.2019 года 49,8% (на 01.01.2018 – 43,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2019 года рассчитан в размере 100,3% (на 01.01.2018 – 100,0%) при минимально установленном значении 50%, т.е. перевыполнен на 200 процентных пунктов.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) на 01.01.2019 года составляет 0,3% при критериально установленном значении 20% (на 01.01.2018 – 0,6%).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) на 01.01.2019 года составляет 19,7% при критериально установленном значении 20% (на 01.01.2018 – 19,9%).

В течение 30 календарных дней отчетного периода Банком было превышено значение норматива Н6. Невыполнение норматива Н6 было обусловлено изменением методики расчета, в соответствии с которой кредитные требования по заемщикам, не относящимся к категориям «малого и среднего предпринимательства», включаются в расчет норматива с повышенными коэффициентами риска. Так, кредиты, выданные после 01.01.2018 года, в том числе в рамках договоров, заключенных ранее, при расчете норматива Н6 учитываются с коэффициентом 2. В связи с превышением фактического размера кредитного риска, рассчитанного по заемщику ЗАО «Проектстрой», не относящемуся к категории «малого и среднего предпринимательства», над установленным критериальным значением, Банк в течение 12 операционных дней сентября 2018 года и 18 операционных дней октября 2018 года не выполнял значение норматива Н6. По состоянию на 25.10.2018г и в дальнейшем фактическое значение обязательного норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» приведено в соответствие с требованиями Инструкции N 183-И путем досрочного гашения кредита заемщиком ЗАО «Проектстрой».

В соответствии с п. 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)» (далее – Отчет), приведенного в Указании Банка России от 24.11.2016 года N 4212-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание N 4212-у), Банк не заполняет раздел 2 Отчета, поскольку указанный раздел не составляется банками с базовой лицензией.

Согласно п. 7 Порядка составления и представления Отчета, приведенного в Указании N 4212-у, Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности, поскольку не соответствует критериям, определенным п. 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» Указания № 4212-у.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Движение денежных средств в отчетном периоде осуществлялось в основном в Новгородском регионе.

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода составляли 126 022 тыс.руб. (на начало предыдущего отчетного периода – 196 007 тыс.руб.). Денежные средства на конец отчетного периода составили 68 014 тыс.руб.

Совокупное использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составило 58 008 тыс.руб. (2017 год – 69 985 тыс.руб.). Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет.

Неиспользованные кредитные средства по состоянию за 31.12.2018 года составляют 20 497 тыс.руб. (за 31.12.2017–48 407 тыс.руб.). В их составе числятся неиспользованные кредитные линии, предоставленные заемщикам «под лимит выдачи», «овердрафт» и «под лимит задолженности». Ограничений по их использованию в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не было.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки	
	за отчетный период	за предыдущий отчетный период
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(3 214)	44
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16 348	1 780
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	13 134	1 824

Финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периодах не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки	
	за отчетный период	за предыдущий отчетный период
Проценты полученные	56 908	64 537
Проценты уплаченные	(3 903)	(11 699)
Комиссии полученные	17 284	12 696
Комиссии уплаченные	(1 948)	(1 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 535	474
Прочие операционные доходы	1 070	5
Операционные расходы	(52 105)	(52 098)
Расход (возмещение) по налогам	(8 989)	(3 799)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 852	8 700

На поддержание операционных возможностей Банка в отчетном и предыдущем отчетном периодах оказывали влияние потоки денежных средств по следующим статьям (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки	
	за отчетный период	за предыдущий отчетный период
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 074	200
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	21 624	6 399
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 182)	486
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(108 305)	(87 729)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 281)	(1 200)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(86 070)	(81 844)

Использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 5 076 тыс.руб. произошло вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России. В 2017 году на прирост денежных средств и их эквивалентов оказало влияние изменения курсов иностранных валют в размере 1 335 тыс.руб.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В Банке на постоянной основе действует система управления рисками и капиталом, соответствующая масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В 2018 году Банк руководствовался основными внутренними документами по управлению рисками и капиталом, утвержденными Советом директоров и Правлением:

- Стратегией управления рисками и капиталом ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденной решением Совета директоров от 03.11.2017 года;

- Стратегией управления рисками и капиталом АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденной решением Совета директоров от 28.11.2018 года;

- Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК, утвержденными решением Правления Банка от 03.11.2017 года;

- Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК, утвержденными решением Правления Банка от 28.11.2018 года;

- Процедурами стресс-тестирования ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решением Правления Банка от 03.11.2017 года;

- Процедурами стресс-тестирования АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решением Правления Банка от 28.11.2018 года;

а также внутренними документами по управлению отдельными видами значимых рисков (операционным, процентным, ликвидности).

В Банке создана система постоянной идентификации существенных (значимых) рисков.

Идентификация существенных рисков - самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка.

Данный процесс состоит из двух этапов:

- 1) определения широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;

- 2) оценки значимости каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результатом процесса является список значимых (существенных) для Банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку.

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

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости, результаты которой рассматриваются на заседании Правления Банка с определением перечня значимых для Банка рисков.

В соответствии с внутренними процедурами управления рисками и капиталом Правление Банка решением от 05.04.2018 года рассмотрело проведенную ДВКУРиК идентификацию банковских рисков и утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2018 года, определив перечень значимых для Банка рисков:

- кредитный, операционный, валютный (как часть рыночного) – риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка;

- риск потери ликвидности - принимая специфичность данного риска, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым;

- риски при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленные в результате идентификации: процентный риск (риск процентной ставки); риск концентрации; правовые и репутационные риски (риски потери деловой репутации); стратегический риск.

Отмечено, что количественные и качественные оценки факторов риска не являются критичными для деятельности Банка. Принятие значимых рисков не нарушает непрерывность деятельности Банка. Отмечены надлежащая организация со стороны Совета директоров и исполнительных органов процесса управления рисками, осуществления эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков.

В Банке создана трехуровневая структура управления рисками:

- *первый уровень* – органы управления (Совет директоров, Правление, Председатель Правления.);
- *второй уровень* – комитеты (кредитный комитет, другие коллегиальные органы, формируемые при необходимости органами управления);
- *третий уровень* – Департамент внутреннего контроля, управления рисками и капиталом (ДВКУРиК) и другие структурные подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

Функции органов управления рисками первого уровня.

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (аппетит к риску) и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает необходимые решения;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных законодательством РФ и Уставом;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка и результатов внутреннего аудита;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками (при необходимости);
- утверждает внутренние документы, в том числе по управлению рисками;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами Банка.

Функции органов управления рисками второго уровня.

Комитеты (Кредитный комитет):

- осуществляет управление кредитным риском в рамках полномочий, определенных внутренними документами Банка;
- формирует кредитную и депозитную политики и использование банковских продуктов, связанных с кредитным риском.

Функции органов управления рисками третьего уровня.

ДВКУРиК:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК для рассмотрения органами управления и проводит стресс-тестирование;
- осуществляет иные функции, определенные Положением о ДВКУРиК и другими внутренними документами Банка.

Структурные подразделения и сотрудники Банка в рамках своих полномочий и должностных инструкций:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию Департаменту внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, Службе внутреннего аудита для осуществления ими функций в части управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита (СВА):

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, с целью исключения конфликта интересов;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- направляет органам управления предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала (при необходимости).

Система управления рисками и достаточностью капитала формируется на основании «Стратегии управления рисками и капиталом АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденной Советом директоров 28.11.2018 года (далее – Стратегия).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития на ближайшую перспективу, утвержденной Советом директоров АО НКБ «СЛАВЯНБАНК».

В Стратегии определены цели и задачи управления рисками и капиталом; система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); структура и функции органов по управлению рисками и капиталом; организация контроля за выполнением ВПОДК; подходы к организации управления рисками; подходы к управлению капиталом; стресс-тестирование; отчетность, формируемая в рамках ВПОДК; порядок и периодичность информирования органов управления о выявленных недостатках и принятия мер.

Стратегическими целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.

К задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения цели, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, отнесены:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка существенных рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление значимыми для Банка видами рисков и достаточностью капитала осуществляется на основании «Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденных решением Правления 28.11.2018 года (далее – Процедуры).

Основными принципами системы управления рисками являются:

- *принцип пропорциональности*. В Банке построена Система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- *осведомленность и вовлеченность в управление риском*. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции;
- *независимость подразделения по управлению рисками*. Подразделения, осуществляющие управление рисками, независимы от подразделений, принимающих риски;
- *многоступенчатый контроль за уровнем риска*. В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков (органы управления, сотрудники структурных подразделений, система внутреннего контроля);
- *единство методологических подходов в управлении рисками*. Система управления рисками строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- *достаточность, полнота и своевременность отчетности*. Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.

Оценка рисков в рамках ВПОДК осуществляется на основании выбранных методов, учитывая при этом:

- размер активов Банка, составляющий менее 500 миллиардов рублей;
- принцип пропорциональности;
- характер и масштабы деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- то, что все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком, определены в методах, установленных Положением Банка России от 28.06.2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 611-П), Положением Банка России от 03.09.2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России N 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России N 511-П), Инструкцией Банка России от

28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России N 180-И).

Банк, учитывая принцип пропорциональности, ограничивается стандартными методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (т.е. склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, при необходимости принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Контроль за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется Советом директоров ежеквартально при оценке экономического положения Банка.

В соответствии с требованиями Банка России Банк на регулярной основе формирует отчетность в рамках ВПОДК, которая включает в себя отчеты о значимых рисках; о выполнении обязательных нормативов; о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала; о результатах стресс-тестирования; о результатах выполнении процедур ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются не реже одного раза в месяц исполнительным органам, ежеквартально – Совету директоров. Результаты рассмотрения отчетности учитываются при принятии управленческих решений.

Совет директоров 09.04.2018 года в рамках закрепленных подходов по управлению рисками и капиталом, а также в целях обеспечения эффективного функционирования Банка на непрерывной основе в любых условиях:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2018 года и за I квартал 2018 года, отметив несущественность реализовавшихся убытков;

рассмотрел произведенную ДВКУРиК оценку склонности к риску по значимым для Банка рискам по состоянию на 01.01.2018 года, утвердив показатели склонности к риску по значимым для Банка рискам;

утвердил необходимый размер экономического капитала, требуемый для покрытия совокупных требований банка, на основе агрегированной оценки рисков по состоянию на 01.01.2018 года воспроизведенные с учетом показателей склонности к риску минимальные размеры регуляторного и экономического капиталов, необходимые для покрытия требований Банка с учетом значимых рисков, осуществленные ДВКУРиК по состоянию на 01.01.2018 года,

утвердил предельный совокупный уровень принимаемого риска, который складывается из совокупности предельно допустимых значений (целевых уровней) по каждому значимому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности (кредитному риску; риску потери ликвидности; операционному риску; рыночному риску (валютному риску); процентному риску; риску концентрации; правовому риску (рisku потери деловой репутации); стратегическому риску);

отметил достаточность имеющихся в распоряжении Банка собственных средств для покрытия возможных потерь по всем видам существенных и несущественных рисков.

На заседании также отмечено выявление на постоянной основе и проведение мониторинга основных видов банковских рисков в целях обеспечения выполнения внутренних процедур по оценке рисков и поддержания уровня достаточности капитала для их покрытия, а также осуществление эффективного контроля и регулирования принимаемых рисков со стороны органов управления Банка.

Правление банка на расширенном заседании 05.04.2018 года рассмотрело результаты идентификации рисков, проведенной ДВКУРиК в рамках ВПОДК на предмет значимости и утвердило перечень значимых для Банка рисков.

В качестве значимых для Банка по состоянию на 01.01.2018 года определены следующие виды рисков:

- кредитный, операционный, валютный (как часть рыночного) – риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка;

- принимая во внимание специфичность риска потери ликвидности, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым;

- риски при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленные в результате идентификации: процентный риск (риск процентной ставки); риск концентрации; правовые и репутационные риски (риски потери деловой репутации); стратегический риск

Отмечено, что количественные и качественные оценки факторов риска не являются критичными для деятельности Банка, принятие значимых рисков не нарушает непрерывность деятельности Банка.

Также отмечена надлежащая организация со стороны Совета директоров и исполнительных органов процесса управления рисками, осуществление эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков.

В Банке реализуется система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью посредством:

- многоуровневой системы управления рисками;

- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками структурных подразделений;

- деятельности ДВКУРиК в части управления рисками;

- деятельности Службы внутреннего аудита в части управления рисками.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется за счет созданной трехуровневой системы управления рисками.

К первому уровню относятся органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления). Второй уровень – Кредитный комитет и другие коллегиальные органы, формируемые при необходимости органами управления. Третий уровень – ДВКУРиК и другие структурные подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, посредством рассмотрения предоставляемой информации и отчетности, а также внутреннего и внешнего аудита.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, сделкам продаже финансовых активов с отсрочкой (рассрочкой) платежа.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди факторов риска, принимаемых во внимание Банком в процессе осуществления деятельности.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Оценка кредитного риска по отдельным заемщикам и сформированным портфелям проводится на основе внутренней модели Банка. До принятия решения о выдаче кредита производится предварительная оценка проекта кредитования и анализ финансового состояния потенциального заемщика, качественная оценка принимаемого обеспечения в виде залога и/или поручительства юридических и физических лиц. При оценке кредитного риска контрагента учитывается множество экономических параметров, важнейшими из которых являются:

- объемы бизнеса клиента и обороты денежных средств по его счетам;

- наличие кредитной истории;

- показатели, характеризующие финансовое положение клиента;

- отраслевая принадлежность заемщика и условия функционирования рынка, на котором он работает;

- качество и размер обеспечения для покрытия риска и т.д.

Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета или Правления Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика, контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, ограничиваются значениями экономических

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

нормативов, регламентированных Банком России. Начиная с сентября 2018 года, в связи с получением базовой лицензии, Банк рассчитывает в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

В соответствии с требованиями регулятора Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем ежедневного расчета обязательных нормативов, используя методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

Ежеквартально при составлении пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк формирует данные по кредитному риску: о распределении кредитного риска по бизнес-направлениям деятельности Банка, видам деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, по географическим зонам, по видам валют, а также по срокам, оставшимся до погашения финансовых инструментов; об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов; - о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери; о характере и стоимости полученного обеспечения, а также о результатах его оценки.

В августе 2018 года ДВКУРиК проведено стресс тестирование кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 года, результаты которого рассмотрены на расширенном заседании Совета директоров и Правления 28.11.2018 года. По результатам двух сценариев стресс-теста отмечена хорошая стрессовая устойчивость Банка; удовлетворительное состояние активов, поскольку итоговая оценка качества активов не ухудшается даже при реализации крайне негативного сценария, предусматривающего одновременный рост просроченной и безнадежной ссудной задолженности, увеличение резервов на возможные потери по рисковым активам и снижение собственного капитала Банка; отсутствие угрозы интересам клиентов, акционеров, кредиторов.

Значения кредитных рисков на отчетные даты характеризуются следующими данными:

Показатели	Установ-ленное значение норматива	Фактическое значение в % по состоянию на	
		01.01.2019	01.01.2018
Концентрация крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	не рассчитывается	43,5
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%; на 01.01.19 - max 20%	19,7	19,9
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	не рассчитывается	0,6
Максимальный риск на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25)	max 20%	0,3	0,6

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенной в п.2.3. Инструкции Банка России N 180-И. Классификация активов и сведения о значениях достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) для покрытия всех рисков по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года приведены в пояснительной информации к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (п.5.2., 5.3.) и информации об управлении капиталом (п.9)

Величина кредитного риска в течение всего отчетного года находилась на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), с разбивкой по видам финансовых активов представлено ниже по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 г.г.

Наименование показателя	на 01.01.2019 года					на 01.01.2018 года				
	Финансовые активы тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Кредитный риск, %	Финансовые активы тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Кредитный риск, %
		расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактический			расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактический	
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	232 214	34 877	29 473	29 473	15,0	253 838	37 880	32 657	32 657	14,9
в том числе:										
1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	162 797	24 038	20 678	20 678	14,8	173 208	25 893	22 286	22 286	14,9
в том числе по видам деятельности:										
- строительство	65 000	17 550	17 550	17 550	27,0	37 019	5 320	5 320	5 320	14,4
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 701	1 683	1 683	1 683	3,7	56 881	734	487	487	1,3
- оптовая и розничная торговля	33 342	4 608	1 248	1 248	13,8	68 068	19 328	15 968	15 968	28,4
- обрабатывающие производства	10 228	150	150	150	1,5	850	170	170	170	20,0
- транспорт и связь	6 551	33	33	33	0,5	6 315	341	341	341	5,4
- прочие виды деятельности	1 975	14	14	14	0,7	4 075	-	-	-	0,0
1.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	97 722	6 488	3 128	3 128	6,6	141 014	25 573	21 966	21 966	18,1
- индивидуальным предпринимателям	17 200	3 360	-	-	19,5	16 000	3 360	0	0	21,0
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	69 417	10 839	8 795	8 795	15,6	80 630	11 987	10 371	10 371	14,9
в том числе:										
- ипотечные кредиты	900	27	27	27	3,0	2 438	146	146	146	6,0
- жилищные, кроме ипотечных	460	14	14	14	14	3,0	-	-	-	-
- иные потребительские кредиты	68 057	10 798	8 754	8 754	15,9	78 192	11 841	10 225	10 225	15,1
2. Прочие требования	73	33	33	33	45,2	172	129	129	129	75,0
в том числе:										
- юридических лиц	40	-	-	-	-	138	95	95	95	68,8
- физических лиц	33	33	33	33	100,0	34	34	34	34	100,0
ИТОГО активы, подверженные кредитному риску	232 287	34 910	29 506	29 506	15,0	254 010	38 009	32 786	32 786	15,0

Совокупный кредитный риск по финансовым активам, подверженным риску, на отчетную дату составил 15,0% (на 01.01.2018 –15,0%). За отчетный период совокупные активы, подверженные кредитному риску уменьшились на 8,6%, кредитный риск в совокупности не изменился. По кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям риск уменьшился на 0,1%, по кредитам, предоставленным физическим лицам – вырос на 0,7%.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Далее представлено распределение кредитного риска по категориям качества в разрезе контрагентов по видам финансовых активов, размерах расчетного резерва, резерва с учетом обеспечения и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года (в тыс.руб.).

на 01.01.2019	Задолженность по категориям качества						Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
	I	II	III	IV	V	Итого			II	III	IV	V	Итого
1. Ссуды – всего	40 490	58 646	131 338	97	1 643	232 214	34 877	29 473	884	26 896	50	1 643	29 473
в том числе													
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 873	44 107	92 817	-	-	162 797	24 038	20 678	448	20 230	-	-	20 678
- корпоративные кредиты	-	34 000	-	-	-	34 000	340	340	340	-	-	-	340
- кредиты государственным и муниципальным организациям	75	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	25 798	10 107	27 817	-	-	63 722	6 148	2 788	108	2 680	-	-	2 788
- прочие кредиты юридическим лицам		-	65 000	-	-	65 000	17 550	17 550	-	17 550	-	-	17 550
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	14 617	14 539	38 521	97	1 643	69 417	10 839	8 795	436	6 666	50	1 643	8 795
- ипотечные кредиты	-	900	-	-	-	900	27	27	27	-	-	-	27
- жилищные, кроме ипотечных	-	460	-	-	-	460	14	14	14	-	-	-	14
- иные потребительские кредиты	14 617	13 179	38 521	97	1 643	68 057	10 798	8 754	395	6 666	50	1 643	8 754
2. Прочие требования	40	-	-	-	33	73	33	33	-	-	-	33	33
- юридических лиц	40	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	33	33	33	33	-	-	-	33	33
Итого финансовые активы, подверженные кредитному риску	40 530	58 646	131 338	97	1 676	232 287	34 910	29 506	884	26 896	50	1 676	29 506

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

01.01.2018	Задолженность по категориям качества						Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
	I	II	III	IV	V	Итого			II	III	IV	V	Итого
1. Ссуды – всего	20 958	133 733	73 981	18 156	7 010	253 838	37 880	32 657	5 082	11305	9 260	7 010	32 657
в том числе													
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 765	91 566	50 007	17 870	5 000	173 208	25 893	22 286	1 031	7 141	9 114	5 000	22 286
- корпоративные кредиты	-	39 656	-	-	-	39 656	397	397	397	-	-	-	397
- кредиты государственным и муниципальным организациям	175	-	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	8 590	19 891	50 007	17 870	5000	101 358	25 176	21 569	314	7 141	9 114	5 000	21 569
- прочие кредиты юридическим лицам		32 019	-	-	-	32 019	320	320	320	-	-	-	320
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	12 193	42 167	23 974	286	2 010	80 630	11 987	10 371	4 051	4 164	146	2 010	10 371
- ипотечные кредиты	323	2 030	-	-	85	2 438	146	146	61	-	-	85	146
- иные потребительские кредиты	11 870	40 137	23 974	286	1 925	78 192	11 841	10 225	3 990	4 164	146	1 925	10 225
2. Прочие требования	43	-	-	-	129	172	129	129	-	-	-	129	129
- юридических лиц	43	-	-	-	95	138	95	95	-	-	-	95	95
- физических лиц	-	-	-	-	34	34	34	34	-	-	-	34	34
Итого финансовые активы, подверженные кредитному риску	21 001	133 733	73 981	18 156	7 139	254 010	38 009	32 786	5 082	11 305	9 260	7 139	32 786

Более 40% совокупного кредитного портфеля занимают стандартные ссуды, т.е. классифицированные Банком в I и II категории качества. Их удельный вес в общем объеме ссудной задолженности составил на 01.01.2019 года 42,7% (на 01.01.2018 – 60,9%). Доля сомнительных ссуд по состоянию на 01.01.2019 года составила 56,6% (01.01.2018 - 29,1%), проблемных – 0,0% (01.01.2018- 7,2%), безнадежных – 0,7% (01.01.2018 - 2,8%).

Задолженность, классифицированная Банком в V категорию качества, является обесцененной. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2018 и 2017 г.г. представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2.).

Далее представлены сведения об активах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года (в тыс.руб.)

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2019								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	Фактический
1	Ссуды, всего,	232 214	1 643	-	-	-	1 643	34 877	29 473	29 473
	в том числе:									
1.1.	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	162 797	-	-	-	-	-	24 038	20 678	20 678
	- корпоративные кредиты	34 000	-	-	-	-	-	340	340	340
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	75	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	63 722	-	-	-	-	-	6 148	2 788	2 788
	- прочие кредиты юридическим лицам	65 000	-	-	-	-	-	17 550	17 550	17 550
1.2.	- кредиты физическим лицам	69 417	1 643	-	-	-	1 643	10 839	8 795	8 795
	- ипотечные кредиты	900	-	-	-	-	-	27	27	27
	- жилищные кредиты, кроме ипотечных	460	-	-	-	-	-	14	14	14
	- кредиты на потребительские цели	68 057	1 643	-	-	-	1 643	10 798	8 754	8 754
2.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	95 204	1 463	-	-	-	1 463	15 719	10 315	10 315
	в том числе:									
2.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	71 242	-	-	-	-	-	9 148	5 788	5 788
	- корпоративные кредиты	34 000	-	-	-	-	-	340	340	340
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	22 242	-	-	-	-	-	4 758	1 398	1 398
	- прочие кредиты юридическим лицам	15 000	-	-	-	-	-	4 050	4 050	4 050
2.2.	- кредиты физическим лицам	23 962	1 463	-	-	-	1 463	6 571	4 527	4 527
	- ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- иные потребительские кредиты	23 962	1 463	-	-	-	1 463	6 571	4 527	4 527
3.	Прочие требования	73	-	-	-	-	-	33	33	33
	- юридических лиц	40	-	-	-	-	-	-	-	-
	- физических лиц	33	-	-	-	-	-	33	33	33
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3)		232 287	1 643	-	-	-	1 643	34 910	29 506	29 506

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2018								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	Фактический
1	Ссуды, всего,	253 838	7 010	-	-	-	7 010	37 880	32 657	32 657
	в том числе:									
1.1.	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	173 208	5 000	-	-	-	5 000	25 893	22 286	22 286
	- корпоративные кредиты	39 656						397	397	397
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	175	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	101 358	5000	-	-	-	5000	25 176	21 569	21 569
	- прочие кредиты юридическим лицам	32 019	-	-	-	-	-	320	320	320
1.2.	- кредиты физическим лицам	80 630	2 010	-	-	-	2 010	11 987	10 371	10 371
	- ипотечные кредиты	2 438	85	-	-	-	85	146	146	146
	- иные потребительские кредиты	78 192	1 925	-	-	-	1 925	11 841	10 225	10 225
2.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	132 063	1 640	-	-	-	1 640	17 341	15 478	15 478
	в том числе:									
2.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	83 577	-	-	-	-	-	7 813	7 566	7 566
	- корпоративные кредиты	39 656						397	397	397
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	43 921						7 416	7 169	7 169
2.2.	- кредиты физическим лицам	48 486	1 640	-	-	-	1 640	9 528	7 912	7 912
	- ипотечные кредиты	85	85	-	-	-	85	85	85	85
	- иные потребительские кредиты	48 401	1 555	-	-	-	1 555	9 443	7 827	7 827
3.	Прочие требования	172	-	-	-	-	-	129	129	129
	- юридических лиц	138	85	-	-	-	-	95	95	95
	- физических лиц	34	34	-	-	-	-	34	34	34
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3+4)		254 010	7 010	7 010	-	-	7 010	38 009	32 786	32 786

В течение всего отчетного периода присутствовал кредитный риск в виде просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 года незначителен и составляет 0,7 % (на 01.01.2018 – 2,8%).

В составе просроченной ссудной задолженности на отчетную дату числятся долги трех заемщиков - физических лиц на сумму 1 643 тыс.руб. Всю просроченную ссудную задолженность составляют долги длительностью свыше 180 дней. В абсолютной величине они незначительны.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. Предпринимаются меры для погашения задолженности заемщиками и поручителями в досудебном порядке. В случае неисполнения обязательств добровольно в досудебном порядке Банк проводит взыскание через судебные решения с последующим их принудительным исполнением.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений, руководства и органов управления Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности в составе реструктурированной ссудной задолженности составляет 1 463 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 1 640 тыс.руб.).

Под реструктуризацией актива понимается любое изменение условий первоначального соглашения, улучшающее ситуацию для контрагента.

Активы могут не относиться к реструктурированным, если положения первоначального соглашения предусматривают возможность изменения его существенных условий и одновременно определяют параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся (за исключением ухудшения финансового положения контрагента), а также если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального соглашения.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в совокупных финансовых активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату – 41,0% (на 01.01.2018 – 52,0%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов за отчетный период уменьшился на треть (36 859 тыс.руб.) вследствие досрочного погашения ссудной задолженности юридическими и физическими лицами.

Из общего объема реструктурированных кредитов 74,8% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2018 – 63,3%), оставшаяся часть – реструктурированные кредиты физических лиц.

В составе реструктурированных долгов юридических лиц и ИП на отчетную дату числятся кредиты заемщиков, относящихся к малому и среднему бизнесу на сумму 22 242 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 43 921 тыс. руб.), корпоративный кредит юридического лица на сумму 34 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 39 656 тыс. руб.) и кредит юридического лица, не относящегося к категории МСБ, на сумму 15 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 0). Реструктурированная ссудная задолженность государственных и муниципальных организаций отсутствует.

Реструктурированная ссудная задолженность физических лиц состоит из кредитов на потребительские цели в совокупности на 23 962 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 48 401 тыс.руб.). По состоянию на 01.01.2018 года в составе реструктурированной ссудной задолженности физических лиц присутствовал ипотечный кредит на сумму 85 тыс.руб.

В соответствии с п. 3.10 Положения Банка России N 590-П Банк имеет право признания обслуживания долга по реструктурированным ссудам хорошим, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

По состоянию на 01.01.2019г. величина реструктурированной ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим, составляет 34 300 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 78 885 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 490 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 4 010 тыс. руб.). Удельный вес этой ссудной задолженности в финансовых активах, подверженных кредитному риску, составляет 14,8% (на 01.01.2018 - 31,1%), а в совокупных финансовых активах – 6,6% (на 01.01.2018 – 13,2%). Указанная ссудная задолженность представляет собой ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам.

Реструктурированной задолженности по другим статьям Бухгалтерского баланса на 01.01.2019 и на 01.01.2018 не было.

В соответствии с Кредитной политикой Банка предоставляемые кредиты могут обеспечиваться поручительствами физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, гарантиями Банков, а также залогом имущества, имущественных прав, ценных бумаг: высоколиквидных векселей, акций и облигаций акционерных обществ, векселей и депозитных сертификатов коммерческих Банков, государственных органов власти и муниципалитетов, Обеспечение кредита в виде залога имущества может быть предоставлено Банку самим Заемщиком, либо третьим лицом.

Предоставление заемщиком имущества и имущественных прав в обеспечение оформляется отдельным договором о залоге.

С целью снижения рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита.

Качество обеспечения определяется стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Оценка стоимости предметов залога производится специалистом Банка. При определении стоимости залога принимаются во внимание: состояние имущества, фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, справочные данные об уровне цен (по справочным данным торгующих или снабженческих организаций) а также возможности реализации данного имущества в течение 180 дней (справедливая стоимость). Результаты оценки и возможности предмета залога обеспечить возврат ссуды отражаются в справке.

Ежегодно ответственный сотрудник УКиИ производит осмотр и переоценку (в случае необходимости) обеспечения на основании изменения состояния заложенного имущества, сложившихся цен на рынке, а также его ликвидности (возможности реализации данного имущества в течение 180 дней).

Имущество, заложенное в других кредитных организациях, в обеспечение не принимается.

По состоянию на 01.01.2019 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 731 317 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 823 567 тыс.руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 339 187 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 398 676 тыс.руб.);
- движимое имущество – 16 490 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 15 920 тыс.руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 375 640 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 408 971 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года при формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк принял в уменьшение расчетного резерва обеспечение, соответствующее требованиям Положения Банка России N 590-П к залоговому обеспечению, принимаемому в расчет при формировании резервов с учетом обеспечения по ссудам (обеспечение II категории качества).

На заседаниях Правления ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 28.11.2017 года и от 27.12.2017 года с целью наиболее объективной оценки кредитного риска по ссудным задолженностям заемщика – индивидуального предпринимателя и заемщика – физического лица были приняты решения при формировании резерва на возможные потери принять в расчет справедливую стоимость обеспечения, равную его рыночной стоимости, определенной на основании Отчетов об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости от 18.09.2017 года № 813-571/17, от 25.10.2017 года № 813-599/17, от 25.10.2017 года № 813-600/17, составленных оценщиком ИП Бойцовой Татьяной Петровной (член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», гражданская ответственность застрахована в Страховом обществе РЕСО-ГАРАНТИЯ). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Переданное в залог недвижимое имущество является ликвидным и может быть реализовано по рыночной стоимости в срок, не превышающий 270 календарных дней. Суммарное значение принятой в расчет справедливой стоимости объектов недвижимого имущества за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения, составляет 91 966 тыс.руб.

В IV квартале 2018 года оценщиком ИП Лобановым Владимиром Геннадьевичем (квалификационный аттестат в области оценочной деятельности от 26.03.2018 года N 007142-1 выдан на основании решения ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров»; гражданская ответственность застрахована в Страховом обществе ИНГОССТРАХ) совместно с Банком произведен осмотр имущества. По мнению оценщика, рыночная стоимость переданного в залог недвижимого имущества существенно не изменилась (не уменьшилась) и определена на уровне рыночной стоимости, указанной в первоначальных Отчетах об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости от 18.09.2017 года № 813-571/17, от 25.10.2017 года № 813-599/17, от 25.10.2017 года № 813-600/17.

На расширенном заседании Правления АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 01.08.2018 года было принято решение не принимать в расчет справедливую стоимость обеспечения при формировании резерва на возможные потери по ссудной задолженности заемщика - физического лица. Расширенным заседанием Правления АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 29.12.2018 года принято решение по ссудной задолженности физического лица при формировании резерва на возможные потери по ссуде принять в расчет справедливую

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

стоимость обеспечения. При этом оценка кредитного риска по ссудной задолженности заемщика - индивидуального предпринимателя осталась прежней.

По состоянию на 01.01.2018 года при формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк также принимал в уменьшение расчетного резерва обеспечение первой и второй категории качества. Суммарное значение принятой в расчет справедливой стоимости объектов недвижимого имущества за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения, составляло 91 966 тыс.руб.

У Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

В соответствии с Положением Банка России N 611-П Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера, дебиторской задолженности и неполученным процентным доходам, которые на 01.01.2019 года в совокупности составили 87 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 1 339 тыс.руб.).

Кроме того, Банком создан резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в совокупности на сумму 25 089 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 22 206 тыс.руб.). Информация о движении резервов (доначисление и восстановление) в течение отчетного и предыдущего отчетного периодов представлена в пояснительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2).

Далее представлено географическое распределение активов и обязательств Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года (в тыс.руб.). Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента:

наименование статьи отчетности 0409806	на 01.01.2019 года			на 01.01.2018 года		
	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	12 751	-	12 751	67 280	-	67 280
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 273	-	30 273	19 399	-	19 399
3. Средства в кредитных организациях	-	25 588	25 588	-	43 015	43 015
4. Чистая ссудная задолженность	160 889	286 852	447 741	156 186	309 995	466 181
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 378	-	121 378	127 279	-	127 279
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 730	-	30 730	44 110	-	44 110
7. Отложенный налоговый актив	5 656	-	5 656	3 359	-	3 359
8. Прочие активы	595	307	902	767	284	1 051
9. Итого активов	362 272	312 747	675 019	418 380	353 294	771 674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	305 315	4 241	309 556	412 538	5 323	417 861
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 826	-	40 826	121 717	-	121 717
11. Отложенное налоговое обязательство	22 559	-	22 559	23 602	-	23 602
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 718	183	2 901	3 871	140	4 011
13. Итого обязательств	330 592	4 424	335 016	440 011	5 463	445 474
14. Чистая балансовая позиция	31 680	308 323	340 003	(21 631)	347 831	326 200

По состоянию на 01 января 2019 года все активы размещены в Российской Федерации. Все обязательства относятся к субъектам Российской Федерации.

9.2. Рыночный (валютный) риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночных рисков от иных рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Совокупный рыночный риск включает в себя:

- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);
- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);
- рыночный риск по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск).

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

Вследствие отсутствия у Банка финансовых вложений в ценные бумаги; товаров, обращающихся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения учетных цен на драгоценные металлы, а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы; производных финансовых инструментов,

величиной рыночного риска для Банка является валютный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным подходом к управлению валютным риском как части рыночного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России по отношению к российскому рублю.

Органом, ответственным за проведение политики по управлению валютным риском является Управление валютных операций и контроля.

К методом ограничения и снижения валютного риска относятся:

- ежедневный расчет и контроль открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте;
- гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;
- другие методы (при необходимости).

Процедуры контроля за валютным риском реализуются через систему контроля и мониторинга открытой валютной позиции, при рассмотрении отчетов о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, при оценке экономического положения Банка, выполнении стратегических задач, и учитываются при принятии управленческих решений. Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок.

Банк формирует отчетность по валютным рискам на регулярной основе (ежеквартально) при составлении пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными документами Банка России.

В 2018 году ежедневно производилась оценка рыночного (валютного) риска, используя методы оценки, установленные Инструкциями Банка России № 180-И и № 183-И; результаты оценки по состоянию на первое число рассматривались на заседаниях Правления при подведении итогов деятельности за отчетный период. На квартальные даты были проведены оценка, анализ процентного риска и мониторинг риска процентной ставки по видам валют одновременно с процентным риском на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», проведено стресс тестирование валютного риска совместно с процентным риском по состоянию на 01.10.2018 года, результаты которых были рассмотрены на расширенном заседании Совета директоров и Правления 26.11.2018 года. Отмечено отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Ниже представлены значения валютного и рыночного риска, используемых для целей расчета достаточности капитала (тыс.руб.):

На отчетную дату	процентный риск	фондовый риск	валютный риск	товарный риск	Совокупный рыночный риск
01.01.2019	-	-	1 652	-	20 650
01.01.2018	-	-	2 197	-	27 463

Далее представлены активы и обязательства в разрезе статей баланса по основным видам валют (в тыс.руб.):

наименование статьи	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	рубли	доллары	евро	другие валюты	итого	рубли	доллары	евро	другие валюты	итого
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	7 499	949	3 980	323	12 751	2 893	524	3 705	60 158	67 280
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 273			-	30 273	19 399			-	19 399
3. Средства в кредитных организациях	42	3 402	22 142	2	25 588	47	18 422	24 546	-	43 015
4. Чистая ссудная задолженность	447 741	-	-	-	447 741	466 181	-	-	-	466 181
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 378	-	-	-	121 378	127 279	-	-	-	127 279
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 730	-	-	-	30 730	44 110	-	-	-	44 110
7. Отложенный налоговый актив	5 656	-	-	-	5 656	3 359	-	-	-	3 359
8. Прочие активы	902			-	902	1 051			-	1 051
9. Итого активов	644 221	4 351	26 122	325	675 019	664 319	18 946	28 251	60 158	771 674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 413	4 044	6 099	-	309 556	337 966	13 532	6 473	59 890	417 861
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 813	13	-	-	40 826	61 814	13	-	59 890	121 717
11. Отложенное налоговое обязательство	22 559	-	-	-	22 559	23 602	-	-	-	23 602
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 901	-	-	-	2 901	4 011	-	-	-	4 011
13. Итого обязательств	324 873	4 044	6 099	-	335 016	365 579	13 532	6 473	59 890	445 474
14. Чистая балансовая позиция	319 348	307	20 023	325	340 003	298 740	5 414	21 778	268	326 200

По состоянию на 01.01.2019 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимают наличные денежные средства в кассе на сумму 4,5 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.01.2019 – 318 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимали наличные денежные средства в кассе на сумму 1 020,0 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.01.2018 – 60 154 тыс.руб.). По строкам 10. и 10.1. в графу «другие валюты» включены денежные средства индивидуального предпринимателя, размещенные в депозит в сумме 1 015,5 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.01.2018 – 59 890 тыс.руб.).

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов валют, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США, евро и швейцарских франках. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и величину собственных средств Банка.

изменение курса валюты на 5%	на 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	1	15	15	271
ослабление доллара США	(1)	(15)	(15)	(271)
укрепление евро	79	1 001	59	1 089
ослабление евро	(79)	(1 001)	(59)	(1 089)
укрепление швейцарского франка	1	16	1	13
ослабление швейцарского франка	(1)	(16)	(1)	(13)
Итого	-	-	-	-

9.3. Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Причинами возникновения процентного риска для Банка являются:

- изменение ставок рефинансирования, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных кредитов и депозитов, а также кредитов и депозитов «до востребования».

Управление этим риском тесно переплетается с управлением кредитным, ликвидным, валютным и рыночным рисками. Оно основано на выявлении источников риска, оценке его степени, принятии мер по его минимизации и контроле за организацией процесса управления данным видом риска.

Советом директоров 28.11.2018 утверждена новая редакция внутреннего Положения об организации управления процентным риском, в котором определены цели и политика управления процентным риском, включающая в том числе стратегии и процессы, методы выявления, структуру и схему организации управления риском, сферу и характер систем отчетности и/или измерения риска, политику контроля и/или снижения риска.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемые в Банке методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Оценка процентного риска носит постоянный характер.

Ежемесячно Департамент внутреннего контроля, управления рисками и капиталом проводит оценку процентного риска на основании внутренней управленческой отчетности:

- по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки. Определяются средневзвешенные процентные ставки в рублях и иностранной валюте за отчетный месяц и за период с начала отчетного года;

- определяются фактические процентные ставки по бизнес-направлениям деятельности и процентная маржа в целом по Банку за отчетный месяц и период с начала года в динамике с предыдущими периодами. При этом за основу берется расчет процентных ставок по работающим активам и привлеченным ресурсам в разрезе валют с учетом фактически полученных доходов и произведенных расходов. Доходы и расходы рассчитываются исходя из реальных денежных потоков.

Рассчитанные показатели процентного риска доводятся до сведения Правления Банка.

Правление при ежемесячном рассмотрении итогов деятельности учитывает произведенную оценку. При наличии существенных изменений, критичных для отдельных бизнес-направлений деятельности и/или для Банка в целом, Правление определяет необходимые способы (методы) управления риском и принимает соответствующие решения.

Ежеквартально при оценке экономического положения Банка рассчитывается доходность с учетом измерения процентного риска. При этом учитываются рентабельность активов и собственных средств Банка, чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций. Показатели рассчитываются в процентах годовых по методике, устанавливаемой Банком России, в динамике с предыдущим отчетным кварталом и соответствующим периодом прошлого года.

Правление Банка ежеквартально доводит до сведения Совета директоров результаты проведенной оценки. На совместном заседании Совета директоров и Правления рассматриваются итоги оценки, проводится мониторинг, принимаются соответствующие решения.

Ежеквартально в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк составляет и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. Обеспечивается взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения. С целью минимизации процентного риска в заключаемых договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от рыночной ситуации. В случае изменения ставки рефинансирования Банком России, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Не реже одного раза в год в рамках внутреннего контроля за рисками проводится оценка процентного риска общепринятыми в мировой практике методами измерения процентного риска, к которым относятся: гэп-анализ и метод дюрации. Проводится стресс-тестирование на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Оценка процентного риска, проведенная методами измерения, установленными международными стандартами, рассматривается на расширенных заседаниях Совета директоров и Правления.

В рамках ВПОДК по состоянию на 01.10.2018 года ДВКУРиК проведены оценка процентного риска общепринятыми в мировой практике методами измерения (гэп-анализ; метод дюрации) и стресс-тестирование при изменении условий деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Результаты были рассмотрены на расширенном заседании Совета директоров и Правления 26.11.2018 года. В результате проведенной оценки отмечено отсутствие значительных колебаний процентного риска и риска процентной ставки по видам валют в мониторинге по состоянию на 01.01.2018, 01.04.2018, 01.07.2018 и 01.10.2018 года. При проведении стресс-тестирования процентного риска и риска процентных ставок по видам валют, используя данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на квартальные даты 2018 года, отмечена несущественность изменения процентного дохода вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых).

В результате проведенного на 01.10.2018 года стресс-теста процентного риска и риска процентной ставки по видам валют при изменении общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, отмечено, что:

- уровень процентного риска является регулируемым и не угрожает финансовой устойчивости Банка;
- наиболее чувствительными к изменению процентных ставок являются активы и обязательства, выраженные в российских рублях;
- изменение экономической стоимости соответствует международной практике, не оказывает существенного влияния на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
01 января 2019 года					
Итого финансовых активов	325 369	46 177	22 167	122 991	516 704
Итого финансовых обязательств	300 837	2 954	5 765	-	309 556
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2019 года	24 532	43 223	16 402	122 991	207 148
01 января 2018 года					
Итого финансовых активов	391 786	49 573	53 810	101 040	596 209
Итого финансовых обязательств	347 857	65 829	2 283	2 140	418 109
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	43 929	(16 256)	51 527	98 900	178 100

Для целей анализа чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка использовалась методология Банка России (гэп анализ и метод дюрации), приведенная в письме от 02.10.2007 года N 15-1-3-6/3995.

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок (риск изменения экономической стоимости), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, представлен следующим образом:

	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 192)	(1 542)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 192	1 542
Итого	-	-

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок (риск изменения экономической стоимости), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по активам и обязательствам, выраженным в российских рублях, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, представлен следующим образом:

	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 197)	(1 966)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 197	1 966
Итого	-	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок (риск изменения экономической стоимости), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по активам и обязательствам, выраженным в иностранных валютах, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, представлен далее:

	на 01 января 2019года	на 01 января 2018года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5	424
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5)	(424)
Итого	-	-

Изменение собственного капитала в приведенных выше сценариях при этом незначительно.

9.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан с операциями входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности).

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Контроль и управление рисками потери ликвидности и платежеспособности в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» в отчетном периоде осуществлялось на основании Положения по управлению риском ликвидности, утвержденного решениями Совета директоров от 03.11.2017 года и 28.11.2018года.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- определение рациональной потребности в ликвидных денежных средствах путем: ежедневного расчета текущей платежной позиции Банка;
- ежемесячного (по состоянию на 1 число) анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- расчет текущей платежной позиции Банка, под которой понимается достаточность (недостаточность) наличных и безналичных денежных средств Банка для проведения клиентских и банковских платежей в течение операционного дня.

Для расчета текущей платежной позиции соответствующие структурные подразделения ежедневно представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств заместителю Председателя Правления или Финансовому директору, которые определяют избыток (недостаток) ликвидных активов с учетом наличия и использования ресурсов Банка.

В случае наблюдения нарушения текущей платежной позиции (угрозы потери ликвидности) определяются действия по ликвидации нарушений. К таким действиям могут относиться:

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа ликвидных активов;
- другие меры.

В случае значительного избытка ликвидности, Банк может решать вопрос о возможности дополнительного размещения средств с учетом их срочности;

- ограничение риска ликвидности через установленные Банком России лимиты (нормативы ликвидности);

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при принятии управленческих решений.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, включая в том числе ежедневный расчет экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Оперативное управление и контроль ликвидности осуществляется ежедневно на основании данных баланса Банка, данных о текущем состоянии активов и пассивов, а также расчета и оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с экономическими нормативами, установленными Банком России. На основании проведенного анализа ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности. В течение отчетного года Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 24.08.2018 года рассмотрены оценка риска потери ликвидности в соответствии с анализом, проведенным ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК. Оценка уровня ликвидности была проведена на основе международных стандартов управления риском ликвидности, используя концепцию «денежных потоков», в мониторинге по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.07.2018 года. В результате оценки уровня ликвидности отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; - наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков. Состояние ликвидности признано удовлетворительным.

Также на этом же заседании органы управления рассмотрели проведенное ДВКУРиК стресс-тестирование риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.07.2018 года, в результате которого отмечено существенное увеличение риска ликвидности при реализации сценария, предусматривающего рост суммы обязательств до востребования на 30% при наличии неизменных высоколиквидных активов. Однако даже при наихудшем сценарии существенное уменьшение разрыва ликвидности сохраняет совокупный положительный уровень ликвидности. На постоянной основе присутствует значительная суммы высоколиквидных безрисковых активов (ДБР). Банк на ежедневной основе выполняет обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, поддерживая ликвидность на приемлемом уровне. Таким образом, смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

Оценка и мониторинг уровня ликвидности, проведенные по состоянию на 01.10.2018 года при использовании методик, применяемых в международной практике управления рисками, а также стресс-тестирование риска потери ликвидности, были рассмотрены на расширенном заседании Совета директоров и Правления 29.11.2018 года. В результате отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

По состоянию на конец отчетного периода экономические нормативы рассчитаны по методике, установленной Инструкцией Банка России N 183-И. В соответствии с Инструкцией N 183-И для банков с базовой лицензией установлено требование выполнения обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ).

По состоянию на 01.01.2019 года норматив текущей ликвидности составил 100,3% (на 01.01.2018 – 100,0%) при минимально установленном 50%. Банк обладает достаточными средствами для выполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками, своевременно и в полном объеме производит платежи и осуществляет расчеты.

Далее представлена позиция по ликвидности в динамике с прошлым отчетным периодом с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам. Активы распределены по срокам, оставшимся до погашения. Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена по видам кредитов. Обязательства распределены по срокам востребования в соответствии с условиями договоров (в тыс.руб.):

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

наименование статьи	на 01.01.2019							на 01.01.2018						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года	без срока	итого	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	итого
АКТИВЫ														
1. Денежные средства	12 751	-	-	-	-	-	12 751	67 280	-	-	-	-	-	67280
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 273	-	-	-	-	-	30 273	19 399	-	-	-	-	-	19 399
2.1. Обязательные резервы	598	-	-	-	-	-	598	3 672	-	-	-	-	-	3 672
3. Средства в кредитных организациях	25 588	-	-	-	-	-	25 588	43 015	-	-	-	-	-	43 015
4. Чистая ссудная задолженность	256 490	26 146	19 975	22 139	122991	-	447 741	261 849	18 189	31 324	53 779	101040	-	466 181
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:														
- на пополнение оборотных средств	90	22 347	10 583	3 268	29 541	-	65 829	790	11 367	4 058	7 907	34 853	-	58 975
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	-	-	-	4 950	39 647	-	44 597	292	3 213	11 826	13 640	31 269	-	60 240
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	11 400	-	-	-	-	-	11 400	15 707	-	-	-	-	-	15 707
- прочие	-	308	1 062	2 724	16 199	-	20 293	-	-	-	420	15 580	-	16 000
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:														
- ипотечные кредиты	-	24	73	145	631	-	873	56	91	88	981	1 076	-	2 292
- жилищные, кроме ипотечных	-	-	446	-	-	-	446	-	-	-	-	-	-	-
- прочие потребительские кредиты	-	3 467	7 811	11 052	36 973	-	59 303	4	3 518	15 352	30 831	18 262	-	67 967
4.3. Депозиты в Банке России	245 000	-	-	-	-	-	245 000	245 000	-	-	-	-	-	245 000
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	121378	121 378	-	-	-	-	-	127279	127 279
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	30 730	30 730	-	-	-	-	-	44 110	44 110
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 656	5 656	-	-	-	-	-	3 359	3 359
8. Прочие активы	267	26	30	28	-	551	902	243	27	33	31	-	717	1 051
9. Итого активов	325 369	26 172	20 005	22 167	122991	158 315	675 019	391 786	18 216	31 357	53 810	101040	175 465	771 674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	300 837	1 045	1 909	5 765	-	-	309 556	347 609	61 924	3 905	2 283	2 140	-	417 861
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	38 244	1 045	609	928	-	-	40 826	59 305	60 924	605	883	-	-	121 717
11. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	233	-	-	-	-	233	-	582	-	-	-	-	582
12. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	22 559	22 559	-	-	-	-	-	23 602	23 602
13. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	447	410	968	789	54	-	2 668	341	298	1 203	483	1 104	-	3 429
14. Итого обязательств	301 284	1 688	2 877	6 554	54	22 559	335 016	347 950	62 804	5 108	2 766	3 244	23 602	445 474
15. Чистая балансовая позиция	24 085	24 484	17 128	15 613	122 937	135 756	340 003	43 836	(44 588)	26 249	51 044	97 796	151 863	326 200
16. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)	24 085	48 569	65 697	81 310	204 247	340 003	340 003	43 836	(752)	25 497	76 541	174 337	326 200	326 200

9.5. Операционный риск

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

Операционный риск относится ко всем направлениям деятельности Банка. Возникновение операционного риска вследствие некомпетентности сотрудников, отсутствия контроля или небрежности может привести к финансовым потерям.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Подходы Банка к организации управления операционным риском изложены во внутреннем положении об управлении операционным риском. В отчетном периоде действовали редакции внутреннего положения, утвержденные Советом директоров от 23.12.2016 года и от 28.11.2018 года. Положение определяет основные цели и задачи управления операционным риском, причины возникновения, этапы и методы управления операционным риском, порядок выявления (идентификации), измерения и оценки операционного риска, методы минимизации и процедуры контроля системы управления операционным риском, порядок информационного обеспечения, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами в части реализации основных принципов управления операционным риском.

В рамках системы управления операционным риском Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска в три этапа: выявление и оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления событий операционного риска, в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, которая используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Операционный риск увеличивается, когда Банк осуществляет новые виды деятельности или разрабатывает новые продукты, внедряет новые бизнес-процессы или технологические системы. Уровень риска может повышаться, когда осуществляется переход от начальной стадии использования новых продуктов, видов деятельности, процессов или систем на уровень возникновения существенных источников дохода или критических для бизнеса операций. С целью выявления и контроля операционных рисков, Правление Банка на своих заседаниях обеспечивает процесс одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, подверженных операционному риску.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления событий операционного риска, Совет директоров и Правление ежеквартально на своих заседаниях при анализе экономического положения Банка рассматривают информацию (отчеты) о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, как по бизнес-направлениям деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку. При наличии существенного (более 10% от годового дохода, рассчитанного за предыдущий отчетный год) операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса, органы управления рассматривают причины его возникновения, определяют перечень мероприятий по их устранению. Решения доводятся до структурных подразделений, служащих, для принятия необходимых мер.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 24.08.2018 года были рассмотрены информация по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков, по состоянию на 01.01.2018 года и за первое полугодие 2018 года, и оценка операционного риска по бизнес-направлениям деятельности, проведенная ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

Органы управления отметили выявление на постоянной основе и проведение регулярного мониторинга основных видов банковских рисков в целях обеспечения выполнения внутренних процедур по оценке рисков и поддержания уровня достаточности капитала для их покрытия; надлежащую организацию процесса управления рисками со стороны органов управления и осуществление эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков со стороны внутренних контрольных служб. Отмечено ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска. При оценке данных об

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков отмечена несущественность уровня убытков, накопленных за предыдущие три года и составляющих 1,5% от базового капитала Банка..

Анализ и оценка операционного риска по состоянию на 01.10.2018 года с учетом информации об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков, были рассмотрены органами управления на расширенном заседании Совета директоров и Правления 26.11.2018 года. Отмечена несущественность уровня реализовавшихся убытков, накопленных за предыдущие три года, составляющих менее 2% базового капитала на соответствующую отчетную дату.

В результате оценки и мониторинга операционного риска в целом по Банку и в разрезе основных бизнес-направлений деятельности, отмечено следующее:

- совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям не являются критичными для деятельности Банка;
- несущественность влияния уровня операционного риска на достаточность собственных средств Банка;
- направление на покрытие операционного риска в совокупности менее 5% базового капитала и не более 3% собственных средств (капитала) Банка;
- наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации об операционном риске;
- отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

Для целей расчета капитала на покрытие совокупного операционного риск Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Упрощенным стандартизированным подходом (УСП) первого компонента Базеля II. В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от среднего валового дохода за три года.

Для расчета совокупного операционного риска в целом по Банку используется метод оценки, определенный Положением Банка России N 652-П.

По состоянию на 01.01.2019 года величина операционного риска рассчитана в размере 11 051 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 11 405 тыс.руб.).

Сведения о средних величинах доходов за три года, предшествующих дате расчета величины операционного риска, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее (в тыс.руб.):

	на 01 января 2019 г	на 01 января 2018 г
Чистые процентные доходы	59 054	55 514
Чистые непроцентные доходы:	14 620	20 519
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 058	1 481
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 955	6 910
- комиссионные доходы	12 212	12 704
- прочие операционные доходы	989	697
за вычетом		
- комиссионных расходов	(1 277)	(1 273)
Величина операционного риска	11 051	11 405

Величина операционного риска в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление данным риском также включает в себя систему действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности, в Банке разработаны соответствующие внутренние документы.

9.6. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определен Правлением Банка на 2018 год как значимый риск.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного (валютного) риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого

контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк проводит анализ и оценку риска концентрации на основании данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного (валютного) рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон.

Методами управления рисками концентрации являются:

- расчет экономических нормативов в отношении требований к заемщику (контрагенту) (группе связанных заемщиков (контрагентов)) (Н6), размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности на основании данных отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов при составлении годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

В случае приближения риска концентрации к максимально установленным требованиям, Банк проводит анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации; углубленный анализ кредитоспособности заемщиков (контрагентов), в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации; в случае необходимости принимаются меры по принятию дополнительного обеспечения; выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации; применяются другие методы снижения риска.

В рамках управления риском концентрации в отчетном периоде ежедневно осуществлялся расчет экономических нормативов в отношении требований к заемщику (контрагенту) (группе связанных заемщиков (контрагентов)) (Н6), совокупной величины крупных кредитных рисков (Н7), размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25), (с момента получения базовой лицензии – расчет Н6 и Н25) с предоставлением отчета на первое число каждого месяца начальнику ДВКУРиК для дальнейшего рассмотрения органами управления. Отчеты рассматривались на расширенных заседаниях Правления при подведении итогов деятельности за отчетный период;

- ежеквартально проведены анализ и оценка риска концентрации на основании данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного (валютного) рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон. Результаты были рассмотрены на расширенных заседаниях Совета директоров и Правления 31.07.2018 года и 29.11.2018 года;

- ежеквартально при оценке экономического положения Банка производилась оценка риска концентрации в соответствии с методикой, установленной Банком России. Результаты были рассмотрены на расширенных заседаниях Совета директоров и Правления 28.04.2018, 31.07.2018; 01.11.2018 года.

В результате оценки риска концентрации было отмечено следующее:

- по состоянию на 01.04.2018 и на 01.07.2018 года риск концентрации оценен как «низкий»;
- по состоянию на 01.10.2018 года Банком был нарушен обязательный норматив Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по заемщику ЗАО «Проектстрой». Нарушение указанного норматива было обусловлено изменением методики расчета норматива, установленной для банков с базовой лицензией, о чем подробно указано в п.7 Сопроводительной информации к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности настоящей пояснительной информации. По состоянию на 25.10.2018г фактическое значение обязательного норматива Н6 приведено в соответствии с требованиями Инструкции N 183-И путем досрочного гашения кредита заемщиком, однако достигло сигнального значения, установленного ВПОДК ($>19\% < 20\%$). Поскольку достижение риском концентрации сигнального значения вызвано объективными причинами, не зависящими от деятельности Банка (изменение методики расчета Н6), риск концентрации к одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов признан приемлемым и не влияющим на непрерывность деятельности Банка;

- несущественный риск концентрации контрагентов по видам экономической деятельности;

- наличие риска концентрации по географическому региону, поскольку Банк является региональным и обслуживает, в основном, клиентов Новгородского региона.

- наличие действенных методов управления риском концентрации в составе кредитных и валютных рисков в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

- отсутствие угрозы для платежеспособности и непрерывности деятельности Банка.

9.7. Другие риски, присущие банковской деятельности

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- Управление правовым риском в Банке осуществляется на системной, комплексной основе.

В целях выявления и минимизации правового риска существует установленный порядок внесения изменений в учредительные и внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации: Правление Банка коллегиально принимает соответствующие решения. При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации. Осуществляется стандартизация банковских технологий и форм применяемых документов, в том числе сделок и соглашений, что позволяет считать правовой риск для Банка приемлемым и контролируемым.

Одним из приоритетных направлений деятельности является контроль и минимизация рисков в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования контроля и управления этими рисками в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» разработана документально-нормативная база, совершенствуется практический опыт, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, осуществляющих мероприятия в указанной области.

Управление правовым риском осуществляется путем проведения взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства. При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

В Банке проводится последовательная политика управления корпоративной культурой, основной целью которой является исключение возникновения необоснованных мнений и суждений о деятельности Банка. Источником оперативной официальной информации является официальный сайт Банка <http://www.slavbank.ru>.

Основными инструментами управления риском потери деловой репутации являются: повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии организации; соблюдение принципа «Знай своего служащего»; проведение работы по предупреждению конфликтов интересов, по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка.

Для обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации органы управления Банка своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности. В процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь с другими рисками.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Стратегические риски, т.е. риски возникновения убытков в результате недостатков, определяющих стратегию деятельности и развития и выражающихся в неполном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском включает в себя совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе формирования стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Снижение стратегических рисков является одной из основных целей управления рисками Банка.

С целью управления и предупреждения возникновения стратегического риска Банк принимает следующие меры:

- Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества корпоративного управления;
- Банком на постоянной основе производится мониторинг локального законодательства в целях своевременного выявления новых и планируемых к введению нормативных актов, могущих существенным образом повлиять на параметры осуществления Банком текущей и стратегической деятельности;
- Банк организует систему внутреннего контроля и мониторинга за выполнением целей и задач, поставленных в рамках Стратегии развития;
- Банк организует систему оценки и управления рисками, адекватную масштабам его деятельности, уровню и сочетанию рисков, текущим и стратегическим задачам;
- Банк разрабатывает и утверждает Стратегию развития на уровне Совета Директоров;
- Банк на регулярной основе отслеживает результаты выполнения Стратегии развития по всем направлениям деятельности, информация о которых доводится до сведения руководства и Совета Директоров Банка, включая сведения о причинах отклонения фактических результатов от запланированных показателей;
- стратегические решения принимаются на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении поставленных задач с ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика

Банк поддерживает эффективную информационную среду, позволяющую всем работникам Банка получать актуальные и достоверные сведения о Стратегии развития Банка и мероприятиях по ее реализации.

Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Риски, предопределяемые внешними условиями (страновой риск, системный риск, риск конкуренции).

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в п. 9.1 настоящей пояснительной информации.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Весь объем кредитных рисков приходится на заёмщиков, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в п. 9.2 настоящей пояснительной информации.

Для предотвращения рисков, определенных внешними условиями:

- проводится анализ макроэкономической ситуации и прогнозируются основные тенденции в ее изменении;
- оценивается финансовая устойчивость, кредитоспособность и деловая репутация иностранных контрагентов;
- руководство Банка оперативно и систематически информируется:
 - о выводах и предложениях структурных подразделений по текущей ситуации;
 - о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка; в экономике в целом, в сфере регулирования нормативно-правового обеспечения банковской деятельности;
- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов.

10. Информация об управлении капиталом

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, определены во внутренних документах, действующих в отчетном периоде:

- Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной решениями Совета директоров от 03.11.2017 года, от 28.11.2018 года;
- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, утвержденных решениями Правления Банка от 03.11.2017 года, от 28.11.2018 года;
- Процедурах стресс-тестирования, утвержденных решениями Правления Банка от 03.11.2017 года, от 28.11.2018 года.

Целями управления капиталом являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;

- выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.

Задачами управления капиталом, которые реализуются для достижения указанных цели, являются:

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся планирование и поддержание достаточности капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития деятельности Банка,
- установленных Банком России требований к достаточности капитала,
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк, используя количественные и качественные показатели разрезе направлений деятельности, установленные внутренними документами, определяет склонность к риску (аппетит к риску).

Показатели склонности к риску рассматриваются Советом директоров и в случае необходимости пересматриваются не реже одного раза в год.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. При этом Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

На основе агрегированной оценки значимых рисков Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (экономического капитала), осуществляет процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Информация о процедурах управления капиталом, осуществляемая в отчетном периоде, также представлена в примечании 9 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом».

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в том числе достаточности базового капитала и достаточности основного капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России N 646-П.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований регулятора. В отчетном периоде при расчете экономических нормативов Банк руководствовался требованиями Инструкций N 180-И и N 183-И.

В соответствии с Инструкцией N 183-И для банков с базовой лицензией установлены обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточности основного капитала (Н1.2), минимальные значения которых составляют соответственно 6,0% и 8,0%.

Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Банк поддерживает достаточность капитала в соответствии с «принципом пропорциональности», т.е. на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение в 7,5 раза и составил 59,7 % (01.01.2018 – 50,7%).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 8,3 раза и составил на 01.01.2019 года 49,8/% (на 01.01.2018 – 43,0%).

Изменений в области политики управления капиталом в отчетном и предыдущем отчетном периодах не происходило.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного и предыдущего отчетных периодов, не было.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Базель-III) (в тыс.руб.):

	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Базовый капитал	239 454	223 257
Основной капитал	239 454	223 257
Дополнительный капитал	100 452	102 954
Итого нормативного капитала	339 906	326 211

В течение 2018 и 2017 г.г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

Связанными с Банком сторонами являются:

- *ключевой управленческий персонал* – единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, иные должностные лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка. Председатель Совета директоров имеет в силу своего участия более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале Банка;

- *другие связанные стороны* – юридические лица, входящие в группу лиц с Банком, по основаниям, указанным в Федеральном законе от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В течение отчетного периода проводились операции со связанными сторонами.

Эти операции включали операции кредитования, осуществление переводов, депозитные операции. Условия проведения операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Результаты операций со связанными сторонами не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Далее представлена информация об основных операциях со связанными сторонами (тыс.руб.)

N строк и	Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны	основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	-	1 971	-
1.1.	Резервы на возможные потери	-	-	25	-
1.1.1.	Просроченные ссуды	-	-	-	-
	Обязательства				
2.	Средства на счетах, в том числе:	655	3 251	623	2 774
2.1.	привлеченные депозиты	655	2 437	623	2 140
	Внебалансовые обязательства	-	-	-	

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		2018		2017	
1	Процентные доходы, всего	156	-	358	-
1.1.	процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными	156	-	358	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

	организациями				
2	Процентные расходы, всего	(32)	(269)	(1 023)	(258)
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(32)	(269)	(1 023)	(258)
	Чистые процентные доходы (расходы)	(124)	(269)	(665)	(258)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(288)	846	76
4	Комиссионные доходы	1	-	1	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	125	(557)	182	(182)
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	-	-	-	-
1.1.	Объем полученного обеспечения	-	-	-	-
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	1 221	-	910	-
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества	-	-	-	-

Информация о сделках, в которых имеется заинтересованность

Заинтересованность в совершении сделки определяется ст. 81 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», согласно которой заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- в иных случаях, определенных уставом общества.

В отчетном и предыдущем отчетном периодах сделки, в отношении которых имелась заинтересованность, отсутствовали.

12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в отчетном периоде определялись внутренним нормативным документом - «Положением о системе оплаты труда и вознаграждений сотрудников АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», в редакциях, утвержденных решениями Совета директоров от 06.09.2017 года и от 03.09.2018 года (далее – Положение).

Положение регламентирует систему оплаты и мотивации труда сотрудников, устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В Положении определены категории работников, принимающих риски, - члены Правления Банка и иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Помимо членов Правления, к таким работникам относятся Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор и члены Кредитного комитета Банка;

работники подразделений, осуществляющие управление рисками, - сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и руководители структурных подразделений, в должностные обязанности которых входят выявление и оценка рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением установленных нормативов.

В соответствии с действующим законодательством заработная плата сотрудникам Банка устанавливается трудовыми договорами. В соответствии с условиями трудового договора работнику Банка устанавливается заработная плата в соответствии со штатным расписанием. Размер месячного должностного оклада сотрудника Банка зависит от уровня занимаемой должности, типа подразделения (должности), профессионального квалификационного уровня, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

В соответствии с условиями трудового договора работнику Банка выплачиваются все виды компенсационных выплат, предусмотренные действующим законодательством, и может быть выплачена премия по результатам работы на основании приказа работодателя. Нестандартных выплат, нечувствительных к рискам, принимаемым Банком, не предусмотрено.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений с целью стимулирования сотрудников Банка к разумному принятию рисков, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают характеру и масштабам деятельности Банка.

В Банке не предусмотрена выплата значительных сумм вознаграждений (бонусов, комиссий и т.п.) работникам, принимающим риски, и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками.

Учитывая масштабы деятельности, характер и уровень принимаемых рисков, организационная структура Банка построена таким образом, что принимаемые работниками риски не могут оказывать влияние на деятельность Банка, поскольку все существенные решения в рамках деятельности принимаются на коллегиальной основе.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности связаны с уровнем решений, принимаемых сотрудником. В процессе оценки принимается во внимание выполнение должностных обязанностей каждого сотрудника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии Банка, целям и масштабам проводимых операций.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Условиями выплаты нефиксированной части оплаты труда по Положению, общими для персонала всех структурных подразделений, кроме структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управление рисками, являются:

- ожидаемый положительный финансовый результат деятельности Банка, рассчитанный нарастающим итогом с начала года до вычета налогов;
- выполнение экономических нормативов, установленных требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и от 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

При наличии невыполнения хотя бы одного из этих показателей, в том числе за отчетный месяц внутри указанного периода, за Правлением Банка остается право на принятие решения по полному или частичному нераспространению настоящего Положения на выплату премии персоналу отдельных структурных подразделений/сотрудников или Банка в целом за отчетный месяц.

Для членов Правления и работников, принимающих риски, определенных в Положении, дополнительно к вышеизложенным, устанавливается условие об отсутствии негативных последствий в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в результате реализации рисков, а именно: финансовых или репутационных потерь и/или потерь в виде нарушений непрерывности банковской деятельности, оказавших существенное воздействие на деятельность Банка за период, достаточный для определения финансового результата с учетом последствий принятых рисков.

При определении размеров оплаты труда сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, принимая во внимание масштабы проводимых операций и коллегиальность принятия решений.

Расчет нефиксированной части оплаты труда работников структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски для соответствующего структурного подразделения.

Вопрос о выплате/корректировке премии рассматривается на заседании Правления Банка не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Решение вопроса о корректировке премии принимается по

результатам рассмотрения служебных записок руководителей структурных подразделений. Правление Банка оставляет за собой право корректировки премии в размере, отличном от предлагаемого варианта (как в сторону повышения, так и в сторону понижения), в зависимости от результатов деятельности Банка. Размер премии утверждается приказом Председателя Правления.

В целях обеспечения принятия надлежащего уровня риска Совет директоров Банка несет ответственность за разработку и функционирование системы оплаты труда, осуществляя разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивая координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности Банка. В соответствии с Положением Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает (одобряет) внутренние документы по системе оплаты труда и вознаграждений сотрудников Банка, в том числе устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления работникам, принимающим риски, и работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты; принимает решения о сохранении или пересмотре внутренних документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков; утверждает размер фонда оплаты труда Банка; рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при их наличии) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) при наличии таковых.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Совет директоров на своем заседании 11.04.2018 года определил директора по вознаграждениям - члена Совета директоров Непомнящих В.В., - который выполняет функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением в части системы оплаты труда и вознаграждений.

На заседании Совета директоров 19.04.2018 года были рассмотрены мониторинг системы оплаты труда за 2017 год, проведенный Службой внутреннего аудита, и результаты оценки ее соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также утвержден совокупный фонд оплаты труда на 2018 год.

Поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и акции Банка не являются публичными, риск возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, отсутствует. Поэтому, руководствуясь масштабами проводимых операций, коллегиальностью принятия существенных решений, для работников, принимающих риски, выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом выполнения установленных показателей в целом по Банку. Отсрочка (рассрочка) и последующие корректировки вознаграждений не производятся. При этом Правление Банка имеет право принятия решения о сокращении или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельному направлению деятельности.

Премирование работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также сотрудников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них соответствующими внутренними положениями и должностными инструкциями сотрудников.

В результате проведенного мониторинга и оценки системы оплаты труда Службой внутреннего аудита были сделаны выводы о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с решением Совета директоров на 2018 год были утверждены расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, предусмотренные законодательством РФ, в размере не более 25% от фактических годовых расходов Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен в примечаниях к Отчету о финансовых результатах (п 4.7.)

В отчетном периоде Советом директоров была утверждена новая редакция «Положения о системе оплаты труда и вознаграждений сотрудников АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 03.09.2018 года. Актуализация внутреннего документа была связана с изменением фирменного наименования Банка. Другие изменения во внутренние документы по системе оплаты труда и вознаграждений сотрудников не вносились, в связи с отсутствием существенных изменений в обозримом будущем условий деятельности Банка, в том числе

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

стратегии, характера и масштабов осуществления операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Далее представлены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2018 и 2017 гг.

N строки	Наименование показателей	2018		2017	
		члены Правления	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (кроме членов Правления)	члены Правления	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (кроме членов Правления)
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	11	4	9
2.	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
3.	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
4.	Выплаченные выходные пособия:				
	количество	1	-	-	1
	общий размер (тыс.руб.)	43	-	-	42
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	-	-
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
7.	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат и формы выплат, (включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):	6 136	6 607	5 872	8 203
	- фиксированная часть	2 321	2 568	2 237	3 206
	- нефиксированная часть	3 815	4 039	3 635	4 997
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
7.1.	Выплаты денежными средствами	6 136	6 607	5 872	8 203
	- фиксированная часть	2 321	2 568	2 237	3 206
	- нефиксированная часть	3 815	4 039	3 635	4 997
8.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-
	- общий размер удержанного	-	-	-	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно**

	вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;				
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

**Председатель Правления
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»**

Я.П. Краснов

**Главный бухгалтер
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»**

В.А. Иванова