

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке и является составной частью годовой отчетности.

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

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

Изменений в реквизитах Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Годовая отчетность составлена за отчетный период - 2017 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 должна быть обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода. В связи с вступлением в силу с 28.07.2017 года Инструкции Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк, там, где это необходимо, осуществил пересчет соответствующих показателей по состоянию на 01 января 2017 года.

Годовая отчетность Банка предварительно утверждена Советом директоров ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» 05 марта 2018 года и предложена в качестве вопроса повестки годовому Общему собранию акционеров, которое состоится 10 апреля 2018 года, для дальнейшего утверждения.

1. Краткая характеристика деятельности

НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» является самостоятельной региональной кредитной организацией, созданной 15 ноября 1990 года и зарегистрированной в ЦБ РФ за номером 804. Преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») 25 декабря 1998 года.

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 01.01.2018 года Банк не возглавлял банковскую группу (банковский холдинг) и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

ЗАО «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;

- 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.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

Банк осуществляет следующие банковские операции:
привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов юридических лиц;
осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
выдача банковских гарантий;
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 2017 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.

Банк проводит целенаправленную политику по наращиванию собственных средств. В отчетном году, как и во все предыдущие годы деятельности, по решению годового общего собрания акционеров прибыль, полученная по итогам работы за 2016 год в сумме 14 334 тыс.руб., была оставлена в распоряжении Банка и направлена на увеличение капитала.

В 2017 году Банк развивал систему управления рисками, 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.

Более 80% клиентской базы, обслуживаемой Банком в 2017 году, составляют юридические лица различных форм собственности и сфер деятельности и индивидуальные предприниматели. Основными услугами, которые получают физические лица, являются кредитование, депозитное обслуживание, 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 2018 года в сравнении с прошлым годом:

Регионы РФ	01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
	Активы, %	Обязательства, %	Активы, %	Обязательства, %
Великий Новгород и Новгородская область	54,2	98,8	56,6	99,9
Санкт-Петербург и Ленинградская область	40,2	0,1	36,0	0,1
Москва и Московская область	5,6	1,1	7,4	-
Общий итог	100,0	100,0	100,0	100,0

Основными статьями, формирующими активы на 01.01.2018 года, являются:

N п/п	Статья актива	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		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	126 022	16,3	196 007	22,6
2.	Обязательные резервы в Банке России	3 672	0,5	3 872	0,5
3.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	466 181	60,4	480 091	55,3
	в том числе:				
3.1.	- юридических лиц и ИП	150 922	19,6	141 227	16,2
3.2.	- физических лиц	70 259	9,1	83 864	9,7
3.3.	- депозиты в Банке России	245 000	31,7	255 000	29,4
4.	Основные средства и материальные запасы	127 279	16,5	129 328	14,9
5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 110	5,7	55 067	6,3
6.	Отложенный налоговый актив	3 359	0,5	2 977	0,3
7.	Прочие активы	1 051	0,1	1 240	0,1
8.	ИТОГО активов	771 674	100,0	868 582	100,0

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

Активы Банка по состоянию на 1 января 2018 года составили 771 674 тыс.руб. (на 01 января 2017 года – 868 582 тыс. руб.) В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 60,4% (на 01.01.2017 – 55,3%). Средства в Банке России, включая обязательные резервы, средства в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, составляют 16,8% активов (на 01.01.2017 г. – 23,1%).

Структура пассивов по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с прошлой отчетной датой сформирована следующим образом:

N п/п	Статья пассива	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	326 200	42,3	335 843	38,7
2.	Средства клиентов	417 861	54,1	505 590	58,2
	Из них:				
2.1.	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	121 717	15,8	155 524	17,9
3.	Отложенное налоговое обязательство	23 602	3,1	23 802	2,7
4.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 011	0,5	3 347	0,4
5.	ИТОГО пассивов	771 674	100,0	868 582	100,0

Наибольший удельный вес в пассивах занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Чуть более 40% составляют собственные средства Банка, которые уменьшились за отчетный период на 9 643 тыс.руб. и составили на 01.01.2018 года 326 200 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 335 843 тыс.руб.).

Снижение капитала за 2017 год объясняется 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. Отрицательный финансовый результат деятельности за отчетный период составил (6 521) тыс.руб. Убыток после налогообложения - (9 643) тыс.руб.

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», Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). В бухгалтерском балансе по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года в статьях 9 и 20 отражены, соответственно, ОНА в сумме 3 359 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 2 977 тыс.руб.) и ОНО в сумме 23 602 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 23 802 тыс.руб.). Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств (зданий и земли), и уменьшающее фонд переоценки, включено в статью 29 в сумме 21 656 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 21 849 тыс.руб.). Фонд переоценки, отражен в статье 29 на 01.01.2018 года в размере 124 610 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 125 858 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 учёт в соответствии с требованиями Положений Банка России от 16.07.2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 27.02.2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения», 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» и Указанием Банка России от 25.10.2013 года N 3081-у «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 ноября 2017 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 2018 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 2017 года;

- по состоянию на 1 января 2018 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 предоставлены выписки по всем счетам, имеющим на конец отчетного периода остатки. 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;

- сумм до выяснения по состоянию на 1 января 2018 года – нет;

- на конец отчетного года был произведен расчет, уточнение и отражение операций на соответствующих балансовых счетах 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 принципах 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;

- раздельного отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно 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 от 16.07.2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 27.02.2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения», от 22.12.2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В отчетном периоде по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», 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» 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 обособленным 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 устанавливается 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.

Банк утвердил в Учетной политике второй способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- 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).

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, полученных 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 учете 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 24 апреля 2008 года № 318-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 июня 2012г № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств»; от 29.06.2012 г. № 384-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 от 16.07.2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 27.02.2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения», от 22.12.2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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 расчетов 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 582 тыс.руб.;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль в сумме 313 тыс. руб.

2.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" 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.

Банк в отчетном периоде внес соответствующее изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету, определив критерий существенности для отражения операций СПОД в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

При составлении годовой отчетности за 2017 год Банк отражал операции СПОД с учетом установленного

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

критерия существенности.

После отчетной даты получены первичные документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций до отчетной даты, которые несущественно повлияли на финансовое состояние Банка.

Данные (некорректирующие) операции отражены в следующей таблице:

	Наименование операции	символ Отчета о финансовых результатах	сумма (тыс.руб.)	Сумма расходов за 2017 год по указанному в графе 3 символу	Удельный вес (графа 4/графа 5) в %
1	2	3	4	5	6
1	Содержание зданий	48209	46	1515	3,04
2	Содержание долгосрочных активов	48611	4	124	3,23

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

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 внесены следующие изменения:

- в раздел «Основные средства»:

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;

- в Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с 2018 года, и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год:

Банк вправе отражать существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты с учетом критерия существенности в размере 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Банк не предусматривает в 2018 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

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	67 280	84 713
Наличные средства в кассе	67 280	84 713
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 727	46 916
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 727	46 916
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	43 015	64 378
- Российской Федерации	43 015	64 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	126 022	196 007

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» выполняет резервные требования, установленные Банком России. На 01.01.2018 года фонд обязательных резервов, депонируемый в Банке России, сформирован в сумме 3 672 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 3 872 тыс.руб.).

По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 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 8.

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 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 на 01.01.2018г. составил 498 838 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 505 237 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 34,7% (2017 – 31,7%); физических лиц – 16,2% (2017 год – 17,9%), депозитов, размещенных в Банке России, – 49,1% (2017 – 50,4%).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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

Виды предоставленных ссуд	01.01.2018		01.01.2017		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	173 208	34,7	160 000	31,7	(13 208)	(8,3)
пополнение оборотных средств	67 548	13,5	67 224	13,3	(324)	(0,5)
на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	69 778	14,0	66 457	13,2	(3 321)	(5,0)
при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт"	19 882	4,0	22 498	4,5	(2 616)	(11,6)
прочие кредиты юридических лиц	16 000	3,2	3 821	0,8	(12 179)	(318,7)
кредиты, предоставленные физическим лицам	80 630	16,2	90 237	17,9	(9 607)	(10,6)
ипотечные кредиты	2 438	0,5	3 765	0,7	(1 327)	(35,2)
автокредиты	-	-	686	0,1	(686)	(100,0)
Прочие потребительские кредиты	78 192	15,7	85 786	17,0	(7 594)	(8,9)
депозиты в Банке России	245 000	49,1	255 000	50,4	(10 000)	(3,9)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери	498 838	100,0	505 237	100,0	(6 399)	(1,3)
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(32 657)	X	(25 146)	x	7 511	(29,9)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после создания резерва на возможные потери	466 181	X	480 091	x	(13 910)	(2,9)

Банк в 2017 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;
- автокредиты;
- иные потребительские кредиты.

За 2017 год Банк предоставил заемщикам 887 967 тыс.руб. кредитов (2016 год – 872 000 тыс.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 812 618 тыс.руб. или 91,5 % общей выдачи (2016 – 808 311 тыс.руб. или 92,7%).

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 717 555 тыс.руб. (80,8%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 693 035 тыс.руб. (78,0%); предприятиям обрабатывающего производства – 59 653 тыс.руб. (6,7%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 58 653 тыс.руб. (6,6%). Предоставлено 62 429 тыс.руб. (7,0%) кредитных средств организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, строительству и предприятиям транспорта и связи. Прочие кредиты составили 5 200 тыс. руб. (0,6%). Физические лица получили 43 130 тыс.руб. кредитов (4,9%).

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 2017 год составила 28 314 750 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 8.

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», Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

отложенных налоговых активов (ОНА). В бухгалтерском балансе по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года в статьях 9 и 20 отражены, соответственно, ОНА в сумме 3 359 тыс.руб. и ОНО в сумме 23 602 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств (зданий и земли), отражено в балансе в статье 29 в сумме 21 656 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 21 849 тыс.руб.).

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

	01.01.2018	01.01.2017
Отложенный налоговый актив на возможные потери	3 359	2 977
Итого Отложенный налоговый актив (ОНА)	3 359	2 977
Отложенное налоговое обязательство по балансовой стоимости и амортизации основных средств	(23 602)	(23 802)
Отложенное налоговое обязательство по дебиторам и кредиторам	-	-
Итого Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	(23 602)	(23 802)

3.4. Основные средства

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2017 год представлена ниже (тыс.руб.):

Показатели	Земля	Здания	Жилое помеще ние	Оборудо вание	Автотра нспорт	Материа 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)
Переоценка	-	-	-	-	-		-
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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2016 год представлена ниже (тыс.руб.):

Показатели	Земля	Здания	Жилое помеще ние	Оборудо вание	Автотра нспорт	Материа льные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2016 года	30 147	95 792	3 848	261	1 017	392	131 457
Основные средства							
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2016 года	30 147	119 017	4 015	2 355	3 177	392	159 103
Поступления	-	-	-	-	-	1 174	1 174
Выбытия	-	-	-	(1 112)	(196)	(1 237)	(2 545)
Переоценка	-	-	-	-	-		-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	30 147	119 017	4 015	1 243	2 981	329	157 732
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2016 года	-	(23 225)	(167)	(2 094)	(2 160)		(27 646)
Начислено амортизации	-	(1 438)	(81)	(125)	(409)		(2 053)
Начислено амортизации по переоценке	-	-	-	-	-		-
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	1 099	196		1 295
Остаток за 31.12.2016 года	-	(24 663)	(248)	(1 120)	(2 373)		(28 404)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2017 года	30 147	94 354	3 767	123	608	329	129 328

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, используется для эксплуатации зданий Банка, т.е. его предназначение определено.

Таким образом, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных на 604 счете, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, нет.

Банк в течение 2017 и 2016г.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.

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 активы стоимостью 100 тысяч рублей и менее не подлежат оценке.

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 на 01.01.2017 года.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления Банка 25.10.2017 года было принято решение осуществить оценку справедливой стоимости группы однородных объектов основных средств (зданий и земли) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года на основании отчета независимого оценщика.

В качестве независимого оценщика выбрана ИП Бойцова Татьяна Петровна. Бойцова Татьяна Петровна работает на рынке Новгородского региона в качестве оценщика с 2003 года. Основным видом деятельности является предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества. Таким образом, оценщик на постоянной основе обладает достоверной информацией о рыночных ценах в регионе на любое недвижимое имущество. Деловая репутация ИП Бойцовой Т.П. положительная. Руководитель ИП Бойцова Т.П. является членом НПСА «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» и с 2008 года включена в реестр оценщиков (рег. N 000813), т.е. имеет достаточно длительный опыт работы в качестве оценщика. Риск ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему с оценщиком договор, застрахован СО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» (полис страхования ответственности оценщика N 922/121603852).

Договор с оценщиком был заключен 29.12.2017 года. Отчеты об оценке объектов представлены 29.12.2017 года. Оценка справедливой стоимости активов произведена в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Стандартами оценки, утвержденными Постановлением Правительства РФ № 519 от 06.07.2001 года.

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.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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.

Результаты оценки основных средств (здания и земельный участок) по состоянию за 31.12.2017 года приведены в следующей таблице (в тыс.руб.):

Наименование объекта	Остаточная стоимость (тыс.руб.)	Рыночная стоимость по результатам оценки (тыс.руб.)	Отклонение (графа 2- графа 1)
А	1	2	3
Здание банка (нежилое), 1250,2 м2 кад.№ 53:23:7100602:0001:05583	27 654	28 096	442
Здание банка (нежилое), 1500,8 м2, кад.№ 53:23:7100602:0001:21444	39 514	40 161	647
Здание банка (нежилое), 876,9м2, кад.№ 53:23:7100602:0001:21445	24 995	25 395	400
Котельная (нежилое), 18,2 м2, кад.№ 53:23:7100602:0001:21446	336	351	15
Земельный участок общей пл.8113 кв.м, кад.номер: 53:23:7100602:0001	30 147	30 155	8
Итого	122 646	124 158	1 512

Результаты оценки основных средств, кроме представленных выше, по состоянию за 31.12.2017 года приведены далее (в тыс.руб.):

Наименование объекта	Остаточная стоимость	Рыночная стоимость по результатам оценки	Отклонение (графа 2 – графа 1)
А	1	2	3
Ограждение (в составе зданий)	418	480	62
Жилое помещение	3 687	3 772	85
Итого	4 105	4 252	147

В соответствии с информацией, представленной и проанализированной в Отчете независимого оценщика об оценке объектов имущества, рыночная стоимость объектов оценки выше балансовой (остаточной) стоимости. На основании изложенного признаки обесценения стоимости активов отсутствуют.

При определении справедливой стоимости принадлежащего Банку движимого имущества использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников. По состоянию на 29.12.2017г. балансовая (остаточная) стоимость автомашины – 164 тыс.руб., рыночная стоимость аналогичной автомашины из открытых источников: от 1 070 до 1 100 тыс. руб.

Таким образом, полученная из внешних источников информация свидетельствует о том, что признаки обесценения стоимости указанного актива отсутствуют.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления Банка 19.01.2018 года утверждены результаты оценки объектов основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по состоянию на 01.01.2018 года

В связи с несущественностью изменения стоимости объектов основных средств (зданий и земельного участка), представленной в отчетах независимого оценщика, от их остаточной стоимости, отраженной на балансе Банка, принято решение об отсутствии необходимости корректировки справедливой стоимости объектов недвижимости при переоценке.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2018 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 65 930 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 67 907 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.):

	2017	2016
Стоимость ДАПДП на 01 января	67 907	56 288
Поступления	-	12 671
Выбытия	(1 977)	(1 052)
Стоимость за 31 декабря	65 930	67 907
Резерв на возможные потери на 01 января	(12 840)	(7 652)
Начислено резерва	(9 178)	(5 188)
Восстановлено резерва	198	-
Резерв на возможные потери за 31 декабря	(21 820)	(12 840)
Стоимость ДАПДП за минусом резерва под обесценение за 31 декабря	44 110	55 067

Результаты оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проведенной независимым оценщиком, представлены в следующей таблице (в тыс.руб.):

N п/п	Наименование имущества	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость по результатам оценки	отклонение (строка 4 – строка 3)
1	2	3	4	5
1.	Пристроенные нежилые помещения Великий Новгород, ул.Связи, д.9	11619	11725	106
2.	Помещение нежилое наб. А.Невского 30/2	4415	4465	50
3.	Имущество, расположенное по адресу: Великий Новгород, ул.Хутынская, д.24а			
3.1.	Административное здание незавершенное строительством	1745	1881	136
3.2.	Гараж незавершенный строительством	875	893	18
3.3.	Здание гаража доля 9/10 в собственности	3445	3542	97
3.4.	Административное здание	1715	1748	33
3.5.	Земельный участок доля 824/1000	1416	1928	512
4.	Имущество, расположенное по адресу: Великий Новгород, ул. Большая Санкт- Петербургская, д.45			
4.1.	Здание бытовых помещений	357	386	29
4.2.	Здание бытовых помещений	772	839	67
4.3.	Механические мастерские	659	720	61
4.4.	Котельная	299	368	69
4.5.	Гараж	927	970	43
4.6.	Гараж	2998	3068	70
4.7.	Проходная АБЗ	1740	1778	38
4.8.	Склад цемента	542	571	29
4.9.	Эллинг	861	937	76
4.10.	Земельный участок	24591	24881	290
4.11.	Земельный участок	4335	4485	150
5.	Квартира по адресу Великий Новгород, ул.Б.Власьевская, 6-57	2 620	2 706	86

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

В соответствии с информацией, представленной и проанализированной в Отчете независимого оценщика об оценке объектов имущества, рыночная стоимость объектов оценки выше балансовой (остаточной) стоимости. На основании изложенного признаки обесценения стоимости активов отсутствуют.

3.6. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи за 31 декабря	463	492
Резерв под обесценение финансовых активов на 01 января	(134)	(132)
Отчисления в резерв	(46)	(39)
Восстановление резерва	51	37
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря	(129)	(134)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	334	358
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 01 января	1 103	1 103
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	(221)	(110)
Отчисления в резерв	(165)	(111)
Восстановление резерва	-	-
Резерв под обесценение нефинансовых активов за 31 декабря	(386)	(221)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	717	882
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря	1 051	1 240

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 8.

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет средств клиентов на сумму 417 861 тыс.руб. (на 01.01.2016 – 505 590 тыс.руб.)

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

	01.01.2018	01.01.2017	изменение	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	76 281	82 938	(6 657)	(8,0)
- Текущие/расчетные счета	69 781	65 438	4 343	6,6
- Срочные депозиты	6 500	17 500	(11 000)	(62,9)
2. Прочие юридические лица	219 863	267 128	(47 265)	(17,7)
- Текущие/расчетные счета	217 723	264 912	(47 189)	(17,8)
- Срочные депозиты	2 140	2 216	(76)	(3,4)
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	121 717	155 524	(33 807)	(21,7)
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	58 102	29 353	28 749	97,9
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	63 615	126 171	(62 556)	(49,6)
Итого средств клиентов	417 861	505 590	(87 729)	(17,4)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017		Темп роста (снижения)	
	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	%
А	1	2	3	4	5	6
Транспорт, связь и информация	112 165	26,8	6 046	1,2	106 119	1755,2
Здравоохранение и соцобеспечение	28 685	6,9	15 577	3,1	13 108	84,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 586	6,4	47 112	9,3	(20 526)	(43,6)
Обрабатывающие производства	19 150	4,6	37 092	7,3	(17 942)	(48,4)
Строительство	12 274	2,9	19 560	3,9	(7 286)	(37,2)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 104	2,7	1 573	0,3	9 531	605,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 210	2,0	143 142	28,3	(134 932)	(94,3)
Народное образование, культура, спорт, научная и техническая деятельность	3 308	0,8	5	0,0	3 303	6606,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 526	0,4	4 914	1,0	(3 388)	(68,9)
Жилищно-коммунальное хозяйство	-	-	6 032	1,2	(6 032)	(100,0)
Добыча полезных ископаемых	-	-	3	0,0	(3)	(100,0)
Негосударственные некоммерческие организации	67 984	16,2	65 552	13,0	2 432	3,7
Индивидуальные предприниматели	117 967	28,2	89 610	17,7	28 357	31,6
Физические лица	3 750	0,9	65 914	13,0	(62 164)	(94,3)
Прочие отрасли	5 152	1,2	3 458	0,7	1 694	49,0
Итого средств клиентов	417 861	100,0	505 590	100,0	(87 729)	(17,4)

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 8.

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 на 01 января 2018 года в Бухгалтерском балансе отражены обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 582 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 637 тыс.руб.).

3.9. Прочие обязательства

(тыс.руб.)	01.01.2018	01.01.2017
Кредиторская задолженность	132	197
Доходы будущих периодов	116	9
Итого прочих финансовых обязательств	248	206
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	774	814
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	919	971
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	278	293
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 971	2 078
Итого прочих обязательств	2 219	2 284

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 8.

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

По состоянию на 01.01.2018 года в статью включены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в сумме 1210 тыс.руб. - неиспользованным лимитам кредитования. На 01.01.2017 года в данную статью были включены резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованным лимитам кредитования – в сумме 426 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:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	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 на 01 января 2018 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

За 2017 год Банк получил отрицательный финансовый результат деятельности в размере (9 643) тыс.руб. (2016 год – положительный финансовый результат в размере 17 881 тыс.руб.). Убыток до налогообложения за 2017 год, определенный по методике составления Отчета о финансовых результатах по форме 0409807, составил (6 521 тыс.руб.) (2016 год – прибыль 21 099 тыс.руб.). Убыток с учетом налогообложения за 2017 год составил (9 643 тыс.руб.). Нераспределенная прибыль после налогообложения за 2016 год – 14 334 тыс.руб.

Финансовый результат за 2017 год с учетом прочего совокупного дохода рассчитан в размере (10 698) тыс.руб. (2016 год +13 276 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 (1 248) тыс.руб. (2016 год - (1 251) тыс.руб.) и налог на прибыль в сумме (193) тыс.руб. (2016 год - (193) тыс.руб.). Таким образом, прочий совокупный убыток за 2017 год составил (1 055) тыс.руб. (2016 – (1 058) тыс.руб.). Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год рассчитан в размере (10 698) тыс.руб. (2016 год – 13 276 тыс.руб.).

Получение убытка за 2017 год 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. Чистый убыток от создания резервов на покрытие рисков составил 17 435 тыс.руб. (сформировано 129 190 тыс.руб. резервов, восстановлено на доходы 111 755 тыс.руб.).

Далее представлены статьи доходов и расходов, которые внесли основной вклад в формирование финансового результата отчетного периода в динамике с прошлым годом:

N п/п	Статья доходов	2017		2016	
		сумма, тыс.руб.	в % от доходов	сумма, тыс.руб.	в % от доходов
1.	Валютные операции	148 570	44,0	340 734	71,7
1.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	147 661	43,7	339 010	71,3
2.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	111 755	33,1	44 692	9,4
3.	Процентные доходы	64 963	19,2	77 696	16,3
4.	Комиссионные доходы	12 696	3,7	11 668	2,5
5.	Доходы от реализации имущества	-	-	546	0,1
6.	Прочие доходы	5	0,0	1	0,0
7.	ИТОГО доходов	337 989	100,0	475 337	100,0

N п/п	Статья расходов	2017		2016	
		сумма, тыс.руб.	в % от расходов	сумма, тыс.руб.	в % от расходов
1.	Валютные операции	146 761	42,2	343 849	75,2
1.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	146 326	42,1	343 332	72,2
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	129 190	37,2	38 146	8,3
3.	Содержание персонала	44 180	12,7	45 489	9,9
4.	Процентные расходы	11 699	3,4	16 740	3,7
5.	Операционные расходы	8 193	2,4	8 753	1,9
6.	Налоги	3 122	0,9	3 218	0,7
7.	Списание активов	2 424	0,7	-	-
8.	Комиссионные расходы	1 416	0,4	1 261	0,3
9.	Штрафы уплаченные	450	0,1	-	-
10.	Расходы по реализации имущества	197	-	-	-
11.	ИТОГО расходов	347 632	100,0	457 456	100,0

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

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

4.1. Процентные доходы и расходы

В 2017 году Банк получил 64 963 тыс.руб. процентных доходов, что на 15,3% ниже показателя прошлого года (2016 – 77 696 тыс.руб.).

Наибольшую долю составляют процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 40,6% (2016 - 53,2%). Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляют 25,2% (2016 - 25,1%). Процентные доходы, полученные от размещенных в Банке России депозитов, составляют 22 044 тыс.руб. или 33,9% (2016 – 16 586 тыс.руб.; 21,3%). В отчетном периоде также получено 176 тыс.руб. процентов, начисленных по денежным средствам на счета в банках-корреспондентах (2016 – 262 тыс.руб.).

Удельный вес процентных расходов в совокупных годовых расходах за 2017 год составляет 3,4% (2016 – 3,7%). Наибольшая часть процентных расходов – 69,7% (2016 – 45,6%) – проценты, начисляемые по остаткам денежных средств клиентов-юридических лиц. В абсолютной величине они составляют 8 157 тыс.руб. (2016 – 7 626 тыс.руб.). Вторая по величине часть процентных расходов – 14,7% (2016 – 14,8%) – проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Проценты по вкладам физических лиц составляют 13,0% (2016 – 39,6%). В состав процентных расходов включен 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 на 01.01.2018 года на покрытие банковских рисков сформировано 56 202 тыс.руб. резервов (на 01.01.2017 – 38 767 тыс.руб.). Более половины этой суммы приходится на кредитные риски. Основная часть резервов по рискам сформирована 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. Следует отметить, что Банк не согласился с выводами рабочей группы об изменении категории качества ссудной задолженности заемщиков, направив свои возражения к Акту проверки. Однако, учитывая необходимость выполнения требований Предписания Отделения Новгород, Банк в марте 2017 года доначислил требуемые суммы резервов.

Таким образом, Банк в 2017 году потратил 17 435 тыс. руб. собственных средств на покрытие рисков (доходы – 111 755 тыс.руб.; расходы – 129 190 тыс.руб.), тогда как в 2016 году, наоборот, было восстановлено 6 546 тыс.руб. Следствием указанного факта явилось получение в отчетном периоде убытка в размере 9 643 тыс.руб.

Удельный вес доходов от восстановления резервов на возможные потери в отчетном году составил 33,1% (2016 - 9,4%).

Удельный вес расходов на формирование резервов по рискам в совокупных годовых расходах составил 37,2% (2016 год – 8,3%).

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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.).

NN	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 (01.01.2017)	25 146	426	12	13 183	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	списание активов за счет резерва	-	-	-	-	-
5	остаток на конец отчетного периода (01.01.2018)	32 657	1 210	-	22 335	56 202

NN	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 (01.01.2016)	37 057	362	-	7 894	45 313
2	отчисления в резерв	27 840	4 968	39	5 299	38 146
3	восстановление резерва	(39 751)	(4 904)	(27)	(10)	(44 692)
4	списание активов за счет резерва	-	-	-	-	-
5	остаток на конец отчетного периода (01.01.2017)	25 146	426	12	13 183	38 767

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Курсовые разницы, признанные в составе прибылей или убытков

(тыс.руб.)	2017	2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	474	1 207
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 335	(4 322)

В отчетном году, как и в прошлом отчетном периоде, доходы по операциям в иностранной валюте в совокупных доходах занимают наибольший удельный вес – 44,0% (2016 – 71,7%). Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, составляют 147 661 тыс.руб. или 99,4% доходов от валютных операций (2016 год – 339 010 тыс.руб. или 99,5%).

Удельный вес расходов по валютным операциям – 42,2% (2016 - 75,2%). Расходы по переоценке средств в иностранной валюте за отчетный период составили 146 326 тыс.руб. или 99,7% расходов по валютным операциям (2016 год – 343 332 тыс.руб. или 99,8%).

4.4. Комиссионные доходы и расходы

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

	2017	2016
Комиссионные доходы:		
Комиссия по кассовым операциям	7 380	7 488
Комиссия по расчетным операциям	4 536	3 442
Комиссия по прочим операциям	780	724
Комиссия по выданным гарантиям	-	14
Итого комиссионных доходов	12 696	11 668
Комиссионные расходы:		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 405)	(1 244)
Комиссия по другим операциям	(11)	(17)
Итого комиссионных расходов	(1 416)	(1 261)
Чистый комиссионный доход	11 280	10 407

Комиссии, полученные в 2017 году за предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию составили 11 916 тыс.руб. (2016 – 10 930 тыс.руб.). Удельный вес комиссионных доходов в совокупных доходах Банка составляет 3,7% (2016 – 2,5%).

В составе комиссионных доходов по прочим операциям числятся комиссии, полученные за зачисление экспортной выручки и проведение операций с валютными ценностями – 654 тыс.руб. (2016 – 578 тыс.руб.) и доходы от осуществления переводов денежных средств - 61 тыс.руб. (2016 – 64 тыс.руб.).

В состав комиссионных расходов по прочим операциям включены расходы за услуги по переводам денежных средств в иностранной валюте – 11 тыс.руб. (2016 - 17 тыс.руб.).

4.5. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)	2017	2016
Доходы от реализации имущества	-	546
Прочие	5	1
Итого прочих операционных доходов	5	547

В составе прочих операционных доходов в 2017 году включены доходы, носящие разовый характер (за сданную макулатуру), в сумме 5 тыс.руб. (2016 год – 1 тыс.руб.)

В 2016 году в составе прочих операционных доходов числятся доходы, полученные от реализации основных средств, в сумме 98 тыс.руб. и долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПДП), в сумме 448 тыс.руб. В Отчете о финансовых результатах по форме 0409102 за 2016 год доход от реализации ДАПДП отражен по символу 286 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк осуществил реклассификацию символа 286 в сумме 448 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 внеоборотных активов, а не прибылью от «прекращенной деятельности».

4.6 Операционные расходы

Совокупные операционные расходы за 2017 год составили 55 444 тыс.руб. (2016 – 54 242 тыс.руб.). Более 80% операционных расходов приходится на содержание персонала. В отчетном периоде на эти цели затрачено 44 180 тыс.руб. (2016 – 45 489 тыс.руб.). Удельный вес расходов на содержание персонала в совокупных годовых расходах - 12,7% (2016 – 9,9%). Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в отчетном году составили 34 406 тыс.руб. (2016 – 35 358 тыс.руб.)

4.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

	2017 год, тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграж- дений (%)	2016 год, тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграж- дений (%)
Краткосрочные вознаграждения				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	14 591	42,1	14 467	41,7
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	19 867	57,3	19 920	57,3
Другие расходы на содержание персонала	218	0,6	355	1,0
Итого краткосрочные вознаграждения	34 676	100,0	34 742	100,0

4.8. Расходы по налогам

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

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	582	5 035
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 122	3 218
Отложенный налог на прибыль	(582)	(1 488)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	3 122	6 765

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2016 г. – 20%).

Изменений ставок налога в 2017 и 2016 г.г. не было.

В Отчете о финансовых результатах по форме 0409807 по состоянию на 01.01.2018 года в статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» 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» отражен отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив) в сумме 582 тыс.руб. (2016 – ОНА - 1 488 тыс.руб.).

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

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

5.1. По состоянию на 01.01.2018 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»))» (далее – Положение), и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составил 326 211 тыс.руб. (01.01.2017 – 335 756 тыс.руб.).

Основной капитал по состоянию на 01.01.2018 года составил 223 257 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 231 747 тыс.руб.). Инструментом основного капитала является базовый капитал, рассчитанный на отчетную дату в размере 223 257 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 231 747 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;
- прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении Банка, в сумме 216 444 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 224 934 тыс.руб.).
- прибыль отчетного года в размере 11 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 0), полученная расчетным путем в соответствии с методикой, определенной Положением.

Инструментами дополнительного капитала, занимающего 31,6 % собственных средств, являются:

- 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, Банк при выбытии основных средств производит перенос прироста стоимости основных средств при переоценке со счета дополнительного капитала на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль». Кроме того, по мере начисления амортизации Банк переносит 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. отражен в составе прочего совокупного дохода (2016 – 1 058 тыс.руб.) По состоянию на 01.01.2017 года дополнительный капитал составлял 104 009 тыс.руб.;

- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 21 656 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 21 849 тыс.руб.). Налог на прибыль, отраженный в совокупном доходе в отчетном периоде, связанный с изменением фонда переоценки основных средств, составил 193 тыс.руб. (2016 – 193 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.

По состоянию на 01.01.2018 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем в шесть раз и составил 50,7 % (01.01.2017 – 47,2%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2018 года рассчитаны в размере 643 780 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 695 551 тыс.руб.)

Норматив достаточности базового капитала превысил минимально установленное значение более чем в девять раз и составил по состоянию на 01.01.2018 года 43,0% (на 01.01.2017 – 40,7%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности базового капитала на 01.01.2018 года рассчитаны в размере 519 170 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 569 693 тыс.руб.)

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение более чем в семь раз и составил на 01.01.2018 года 43,0% (на 01.01.2017 – 40,7%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности основного капитала на 01.01.2018 года рассчитаны в размере 519 170 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 569 693 тыс.руб.)

Банк соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России с 01.01.2016 года.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

В соответствии с требованиями Банка России минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавка за системную значимость. Банк не рассчитывает надбавку за системную значимость, т.к. не относится к системно значимым кредитным организациям. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

На отчетную дату сумма минимально допустимого числового значения норматива достаточности базового капитала и минимально допустимых числовых значений надбавок составила 5,750% (на 01.01.2017 – 5,125%), из нее минимальные значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки составили 1,250% и 0% соответственно (на 01.01.2017 - 0,625% и 0% соответственно). Уровень базового капитала, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01.01.2017 составил 37,0% (на 01.01.2017 – 34,7%).

Далее в таблице приводятся данные бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (в тыс.руб.):

№ п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	7	9
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	5 450	5 450	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 450	5 450	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 450	5 450
1.2	X	X	X	X	"обыкновенными акциями (долями) "	1.1	5 450	5 450
2.	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	226 076	210 687	"Нераспределенная прибыль (убыток):", "прошлых лет"	2, 2.1	226 076	210 687
3	"Резервный фонд"	27	1 363	1 363	"Резервный фонд"	3	1 363	1 363
4	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	102 954	104 009	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	102 954	104 009
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	(9 643)	14 334	"Нераспределенная прибыль (убыток):", " прошлых лет "	2, 2.1	(9 643)	14 334
6	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	1 051	1 240	X	X	X	X
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	96	"Нераспределенная прибыль (убыток):", " прошлых лет "	2, 2.1	X	(96)
6.2	отнесенные в базовый капитал		105	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):", " отчетного года "	2, 2.2	(105)	X
6.3	не учитываемые в расчете собственных средств (капитала)	X	946	1 144	X	X	X	X
7	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	2 219	2 284	X	X	X	X
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	9	"Нераспределенная прибыль (убыток):", " прошлых лет "	2, 2.1	X	9
7.2	отнесенные в базовый капитал		116	X	"Нераспределенная прибыль (убыток):", " отчетного года "	2, 2.2	116	X
7.3	не учитываемые в расчете собственных средств (капитала)	X	2 103	2 275	X	X	X	X

5.3. По состоянию на 01.01.2018 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенным по уровню рисков, в совокупности составил 378 553 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 414 550 тыс.руб.). При этом стоимость активов составляет 740 313 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 827 079 тыс.руб.). Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 77 809 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 802 206 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 329 256 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 387 656 тыс.руб.). Удельный вес инструментов, относящихся к первой группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 44,5% (на 01.01.2017 – 46,9%). 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 411 057 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 439 423 тыс.руб.).

Более половины активов с коэффициентом риска 100% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 157 208 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 154 783 тыс.руб.) и ссудную задолженность физических лиц – 77 415 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 84 716 тыс.руб.). Риск по 4 группе активов оценен на 01.01.2018 в сумме 378 553 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 414 550 тыс.руб.). Из рискованных активов четвертой группы кредитный риск по ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составляет 134 922 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 136 010 тыс.руб.), физических лиц – 67 326 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 78 750 тыс.руб.).

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 86 161 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 79 748 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 2 682 тыс.руб. и 92 443 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 3 706 тыс.руб. и 95 144 тыс.руб.). Снижение риска по активам с коэффициентом риска 130% за отчетный период обусловлено гашением кредитов физических лиц, отнесенных к данной категории активов. Уменьшение риска по активам с коэффициентом риска 150% обусловлено гашением кредитов физических и юридических лиц, а также формированием резервов под обесценение ДАПП, отнесенных к категории активов с повышенным риском.

Оценка риска по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам на потребительские цели после 01 марта 2017 года, осуществляется в зависимости от значения полной стоимости кредита (далее – ПСК), рассчитываемой в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите». Повышенный риск рассчитывается по кредитам, по которым ПСК на момент выдачи превышает 20% годовых. По состоянию на 01.01.2018 года требования по потребительским кредитам, значение ПСК по которым на момент выдачи составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых, составили 87 тыс.руб. Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 69 тыс.руб. Риск по активам оценен с коэффициентом 110% и составляет 76 тыс.руб.

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 01.01.2018 года коэффициент фондирования рассчитан в размере 0,99 (на 01.01.2017 – 0,99).

5.4. При оценке достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2018 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные лимиты кредитования по предоставленным кредитам заемщикам на сумму 48 407 тыс.руб., не имеющие кредитного риска (на 01.01.2017 – 16 956 тыс.руб.). Инструменты с высоким риском на отчетную дату отсутствуют..

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

Далее представлены сведения о распределении кредитного риска по категориям качества по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года.

N п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2018 тыс.руб.						на 01.01.2017 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 гаран тии	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	факти ческий		неиспо льзова нные кредит ные линии	выдан ные гаран тии	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,	48 407	48 407	-	1 210	1 210	426	16 956	16 956	-	426	426	426
в том числе по категориям качества:													
1.1.	I	6 200	6200	-	x	x	x	8 689	8 689	-	x	x	x
1.2.	II	38 814	38 814	-	498	498	498	7 499	7 499	-	75	75	75
1.3.	III	3 393	3 393	-	712	712	712	768	768	-	351	351	351

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 нет.

5.5. По состоянию на 01.01.2018 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 11 405 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 12 653 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 завершающихся года.

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 должна быть обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода. В соответствии с разъяснениями Банка России от 30.01.2015 года N 41-3-3-2/140 Банк откорректировал значения по строкам 6.1, 6.1.1, 6.1.2 отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2017 года.

Среднегодовые доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составили 76 033 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 84 355 тыс.руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 55 514 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 50 771 тыс.руб.), чистые непроцентные доходы – 20 519 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 33 584 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 01.01.2018 года составил 27 463 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 23 988 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 2 197 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 919 тыс.руб.). Изменение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период незначительно. Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

5.7. Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.01.2018 года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 56 202 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 38 767 тыс.руб.). Из этой суммы

- на покрытие кредитных рисков сформировано 32 657 тыс.руб. резервов (на 01.01.2017 – 25 158 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 22 335 тыс.руб. резервов (на 01.01.2017 – 13 183 тыс.руб.);
- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и предоставленным финансовым гарантиям) сформировано 1 210 тыс.руб. резервов (на 01.01.2017 – 426 тыс.руб.).

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

За 2017 год Банк сформировал (доначислил) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 71 300 тыс.руб. (2016 – 27 879 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 37 913 тыс.руб. (2016 – 16 393 тыс.руб.);
- вследствие выдачи ссуд – 33 387 тыс.руб. (2016 – 11 486 тыс.руб.);

Рост расходов Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сравнении с предыдущим отчетным периодом более чем на 200 процентных пунктов объясняется выполнением требований Предписания в части реклассификации ссудной задолженности отдельных заемщиков, произведенной по результатам материалов проверки, проведенной уполномоченными представителями Межрегиональной инспекции по Северо-Западному федеральному округу Главной инспекции Банка России.

За 2017 года Банк восстановил (уменьшил) ранее начисленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 63 801 тыс.руб. (2016 – 39 778 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие погашения ссуд – 36 474 тыс.руб. (2016 – 22 126 тыс.руб.);
- вследствие изменения качества ссуд – 27 327 тыс.руб. (2016 – 17 652 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 Указанием Банка России от 25.10.2013г № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (в редакции указания Банка России от 03.12.2015 г. N 3879-У) Банк раскрывает информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала), а также раздел 5 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

По состоянию на 01.01.2018 года инструментом капитала является уставный капитал Банка в сумме 5 450 тыс.руб., сформированный из обыкновенных именных бездокументарных акций (за отчетный период не менялся). Первая эмиссия акций зарегистрирована ЦБ РФ 06 октября 1999 года, регистрационный номер 10100804В. Отчет об итогах первого выпуска акций зарегистрирован ЦБ РФ 29 октября 1999 года.

Данный инструмент является бессрочным, номинирован в российских рублях, входит в расчет базового капитала без ограничений (100%).

Полная информация об условиях выпуска инструмента капитала, а также его основные характеристики (раздел 5 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам») по состоянию на 01.01.2018 года в актуальном виде опубликованы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.slavbank.ru. в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

6. 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, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

По состоянию на 01.01.2018 года все установленные нормативные требования выполнены.

За отчетный период не было ни одного случая невыполнения обязательных экономических нормативов.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (Базель III).

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств с целью увеличения размера операций и прибыли Банка.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к совокупной величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 01.01.2018 года показатель финансового рычага рассчитан в размере 34,5% (на 01.10.2017 – 31,0%, на 01.07.2017 - 34,9%, на 01.04.2017 – 31,2%). В течение отчетного года колебания значений показателя финансового рычага незначительны.

Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.01.2018 года составил 648 007 тыс.руб. (на 01.10.2017 – 709 230 тыс.руб., на 01.07.2017 – 618 911 тыс.руб., на 01.04.2017 – 685 580 тыс.руб.).

Размер риска по балансовым активам на 01.01.2018 года рассчитан в сумме 643 287 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 738 756 тыс.руб.).

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском по сравнению с величиной активов бухгалтерского баланса составляет на 01.01.2018 года (128 387) тыс.руб. (на 01.01.2017 – (128 173) тыс.руб.). Расхождение в 16,6% связано с включением в совокупный риск поправок, связанных с риском по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным лимитам кредитования заемщиков), учитываемым на внебалансовых счетах в размере 4 720 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 653 тыс.руб.), и исключением из совокупных активов прочих поправок (нефинансовых активов, и активов, по которым не рассчитываются риски) в сумме 128 387 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 129 826 тыс.руб.).

Размер риска по внебалансовым требованиям, к которым относятся условные обязательства кредитного характера, рассчитан на 01.01.2018 года в размере 4 720 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 653 тыс.руб.). Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера составляет 47 197 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 16 530 тыс.руб.). В расчет показателя финансового рычага включается номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, уменьшенная на поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента. Указанные поправки рассчитаны в сумме 42 477 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 14 877 тыс.руб.).

Величина основного капитала, принимаемая в расчет финансового рычага, по состоянию на 01.01.2018 года составила 223 257 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 231 747 тыс.руб.).

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

Совокупное использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составило 69 985 тыс.руб. (2016 год – 35 718 тыс.руб.). Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет.

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 01.01.2018 года составляют 48 407 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 16 956 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	44	(13 845)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 780	1 598
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 824	(12 247)

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	64 537	78 214
Проценты уплаченные	(11 699)	(16 740)
Комиссии полученные	12 696	11 668
Комиссии уплаченные	(1 416)	(1 261)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	474	1 207
Прочие операционные доходы	5	1
Операционные расходы	(52 098)	(49 678)
Расход (возмещение) по налогам	(3 799)	(8 292)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 700	15 119

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	200	(1 165)
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6 399	(33 879)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	486	(794)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(87 729)	1 557
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 200)	13
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(81 844)	(34 268)

Использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 1 335 тыс.руб. произошел вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России. В 2016 году на прирост денежных средств и их эквивалентов оказало влияние изменения курсов иностранных валют в размере (4 322) тыс.руб.

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

В Банке на постоянной основе действует система управления рисками и капитала, 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.

С 11.01.2016 года вступило в силу указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-у «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание), в соответствии с которым банки обязаны создать систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), установленных требованиями Указания. Пунктом 8.3. Указания установлен срок приведения существующих внутренних процедур требованиям Указания – до 31.12.2016 года.

В конце 2016 года Банк актуализировал действующие внутренние документы по управлению значимыми рисками, а также разработал новые нормативные документы по управлению рисками и капиталом с учетом принципа пропорциональности.

В 2017 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 решениями Совета директоров от 23.12.2016 года и от 03.11.2017 года;

- Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК, утвержденными решениями Правления Банка от 25.12.2016 года и от 03.11.2017 года;

- Процедурами стресс-тестирования ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решениями Правления Банка от 25.12.2016 года и от 03.11.2017 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 28.04.2017 года утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2017 года и определило 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.

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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденной Советом директоров 03.11.2017 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 ЗАО «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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденных решением Правления 03.11.2017 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 30.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 283-П), Положением Банка России от 03.11.2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России N 346-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 283-П, Положением Банка России N 346-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 выполнения 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 11.05.2017 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 произведенную ДВКУРиК оценку склонности к риску по значимым для Банка рискам по состоянию на 01.01.2017 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);

утвердил произведенные с учетом показателей склонности к риску минимальные размеры регуляторного и экономического капиталов, необходимые для покрытия требований Банка с учетом значимых рисков, осуществленные ДВКУРiК по состоянию на 01.01.2017 года,

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

8.1. 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 нормативов, регламентированных Банком России.

В соответствии с требованиями регулятора Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем ежедневного расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. Все обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск Банка в течение 2017 года и 2016 года были соблюдены.

Кредитные риски по степени концентрации в зависимости от совокупного объема крупных кредитов и кредитов отдельным заемщикам, включая кредиты, предоставленные акционерам и инсайдерам, несут незначительную величину и характеризуются следующими данными:

Показатели	Установ- ленное значение норматива	Фактическое значение в %	
		01.01.2018	01.01.2017
Концентрация крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	43,5	40,1
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	19,9	17,0
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	0,6	0,8
Максимальный риск на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25)	max 20%	0,6	0,7

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенных в п.2.3. Инструкции Банка России N 180-И. Классификация активов и сведения о значениях достаточности основного капитала, базового капитала и собственных средств (капитала) для покрытия всех рисков на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года приведены в пояснительной информации к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (п.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.

Распределение кредитного риска во видах экономической деятельности заемщиков (контрагентов), с разбивкой по видам финансовых активов представлено ниже по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 г.г.

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Кредитный риск, %	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Кредитный риск, %
1. Ссуды всего	253 838	32 657	14,9	250 237	25 146	10,0
в том числе:						
1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	173 208	22 286	14,9	160 000	18 773	11,7
в том числе по видам деятельности:						
- оптовая и розничная торговля	68 068	15 968	28,4	68 999	5 864	8,5
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 881	487	1,3	50 447	2 952	5,9
- строительство	37 019	5 320	14,4	15 728	5 000	31,8
- транспорт и связь	6 315	341	5,4	1 825	677	37,1
- обрабатывающие производства	850	170	20,0	21 316	3 980	18,7
- прочие виды деятельности	4 075	0	0,0	1 685	300	17,8
1.2. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	141 014	21 966	18,1	149 087	18 773	12,6
- индивидуальным предпринимателям	16 000	3360	21,0	1 500	300	20,0
1.3. Кредиты физическим лицам – всего	80 630	10 371	14,9	90 237	6 373	7,1
в том числе:						
- ипотечные кредиты	2 438	146	6,0	3 765	375	10,0
- автокредиты	-	-	-	686	1	0,1
- иные потребительские кредиты	78 192	10 225	15,1	85 786	5 997	7,0
2. Прочие требования	172	129	75,0	170	122	71,8
в том числе:						
- юридических лиц	138	95	68,8	143	95	66,4
- физических лиц	34	34	100,0	27	27	100,0
3. Требования по получению процентных доходов	-	-	-	81	12	20,3
- физических лиц	-	-	-	59	12	20,3
- кредитных организаций	-	-	-	22	-	-
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску	254 010	32 786	15,0	250 488	25 280	10,1

Совокупный кредитный риск по финансовым активам, подверженным риску, на отчетную дату составил 15,0% (на 01.01.2017 –10,1%). За отчетный период совокупные активы, подверженные кредитному риску, изменились незначительно. Кредитный риск в совокупности вырос на 4,9%. По кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям риск вырос на 3,2%, по кредитам, предоставленным физическим лицам – на 7,8%.

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 2018 года и на 01 января 2017 года (в тыс.руб.).

на 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	9 280	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
- кредиты на потребительские цели	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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

на 01.01.2017	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	95 164	87 35	57 346	631	9 781	250 237	25 146	25 146	2 325	12 718	322	9 781	25 146
в том числе													
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	63 753	41 926	46 697	-	7 624	160 000	18 773	18 773	923	10 226	-	7 624	18 773
- корпоративные кредиты	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
- кредиты государственным и муниципальным организациям	185	-	-	-	-	185	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	52 840	41 926	46 697	-	7 624	149 087	18 773	18 773	923	10 226	-	7 624	18 773
- прочие кредиты юридическим лицам	10 728	-	-	-	-	10 728	-	-	-	-	-	-	-
1.2. Кредиты физическим лицам - всего	31 411	45 389	10 649	631	2 157	90 237	6 373	6 373	1 402	2 492	322	2 157	6 373
- ипотечные кредиты	270	3 312	-	-	183	3 765	375	375	-	-	-	183	183
- жилье, кроме ипотеки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- автокредиты	646	40	-	-	-	686	1	1	1	-	-	-	1
- кредиты на потребительские цели	30 495	42 037	10 649	631	1 974	85 786	5 997	5 997	1 209	2 492	322	1 974	5 997
2. Прочие требования	48	-	-	-	122	170	122	122	-	-	-	122	122
- юридических лиц	48	-	-	-	95	95	95	95	-	-	-	95	95
- физических лиц	-	-	-	-	27	27	27	27	-	-	-	27	27
3. Требования по получению процентных доходов	22	59	-	-	-	81	12	12	12	-	-	-	12
- физические лица	-	59	-	-	-	59	12	12	12	-	-	-	12
- кредитные организации	22	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, подверженные кредитному риску	95 234	87 374	57 346	631	9 903	250 488	25 280	25 280	2 337	12 718	322	9 903	25 280

Более 60% 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 01.01.2018 года 60,9% (на 01.01.2017 – 72,9%). Доля сомнительных ссуд по состоянию на 01.01.2018 года составила 29,1%

(01.01.2017 - 22,9%), проблемных – 7,2% (01.01.2017 - 0,3%), безнадежных – 2,8% (01.01.2017 - 3,9%).

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).

Ухудшение качества активов, подверженных кредитному риску, объясняется реклассификацией ссудной задолженности отдельных заемщиков, произведенной по результатам требования 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. Следует отметить, что Банк не согласился с выводами рабочей группы об изменении категории качества ссудной задолженности заемщиков, направив свои возражения к Акту проверки. Однако, учитывая необходимость выполнения требований предписания Отделения по Новгородской области Северо-Западного главного управления Банка России, в отчетном периоде произвел реклассификацию и доначислил требуемые суммы резервов на покрытие кредитных рисков.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2017 и 2016 г.г. представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2.).

Далее представлена информация, указанная в подразделе 2.1. раздела 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов на отчетную дату, на предыдущую отчетную дату и среднем значении за отчетный период (в тыс.руб.):

	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	в среднем за 2017 год
1.	Совокупный объем кредитного риска	473 754	513 400	465 482
	из него по видам основных финансовых инструментов:			
1.1.	ссудная задолженность юридических лиц и ИП:	158 922	143 836	134 369
1.1.1.	с коэффициентом риска 100%:	134 922	136 010	123 967
1.1.2.	с коэффициентом риска 150%:	24 000	7 826	10 403
1.2.	ссудная задолженность физических лиц:	71 286	85 850	75 256
1.2.1.	с коэффициентом риска 100%:	67 326	78 750	70 381
1.2.2.	с коэффициентом риска 110%:	76	0	41
1.2.3.	с коэффициентом риска 130%:	2 682	3 706	2 914
1.2.4.	с коэффициентом риска 150%:	1 202	3 394	1 921
1.3.	остатки на счетах в банках-корреспондентах	43 015	64 378	48 469
1.3.1.	с коэффициентом риска 100%:	43 015	64 378	48 469

По состоянию на 01.01.2018 года более половины совокупного кредитного риска приходится на кредитный риск финансовых инструментов – 57,7% (на 01.01.2017 года – 57,3%), его среднее значение несущественно отличается от значения на отчетную дату (55,4%). Из финансовых инструментов наибольший кредитный риск имеют кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 33,5% (на 01.01.2017 года – 28,0%, среднее за 2017 год – 28,9%). Удельный вес кредитного риска по ссудам физических лиц составляет 15,0% (на 01.01.2017 года – 16,7%; среде за 2017 год – 16,2%). Доля остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка с присвоенным

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

кредитным риском 100%, занимает в совокупном объеме кредитного риска 9,1% (на 01.01.2017 года – 12,5%; среднее значение за 2017 год – 10,4%). Рассчитанный за отчетный период совокупный объем кредитного риска в целом по Банку несущественно отличается от его значений на отчетные даты.

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 2018 года и на 01 января 2017 года (в тыс.руб.)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	175	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	141 014	5 000	-	-	-	5000	25 573	21 966	21 966
	- прочие кредиты юридическим лицам	32 019	-	-	-	-	-	-	-	-
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
	- жилье, кроме ипотеки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредиты		-	-	-	-	-	1	1	1
	- кредиты на потребительские цели	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
	- кредиты на потребительские цели	48 401	1 555	-	-	-	1 555	9 443	7 827	7 827
3.	Прочие требования	172	-	-	-	-	-	129	129	129
	- юридических лиц	138	-	-	-	-	-	95	95	95
	- физических лиц	34	-	-	-	-	-	34	34	34
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3)		254 010	7 010	-	-	-	7 010	38 009	32 786	32 786

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2017								
		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,	250 237	7 972	-	5 657	158	2 157	25 146	25 146	25 146
	в том числе:									
1.1.	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 000	2 624	-	2 624	-	-	18 773	18 773	18 773
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	185	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	149 087	2 624	-	2 624	-	-	18 773	18 773	18 773
	- прочие кредиты юридическим лицам	10 728	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	- кредиты физическим лицам	90 237	5 348	-	3 033	158	2 157	6 373	6 373	6 373
	- ипотечные кредиты	3 765	183	-	-	-	183	375	375	375
	- автокредиты	686	-	-	-	-	-	1	1	1
	- кредиты на потребительские цели	85 786	5 165	-	3 033	158	1 974	5 997	5 997	5 997
2.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	104 167	4 569	-	2 624	158	1 787	9 223	9 223	9 223
	в том числе:									
2.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	58 210	2 624	-	2 624	-	-	5 005	5 005	5 005
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	58 210	2 624	-	-	-	-	5 005	5 005	5 005
2.2.	- кредиты физическим лицам	45 957	1 945	-	-	158	1 787	4 218	4 218	4 218
	- ипотечные кредиты	483	183	-	-	-	183	186	186	186
	- кредиты на потребительские цели	34 524	1 762	-	-	158	1 604	4 032	4 032	4 032
3.	Прочие требования	170	-	-	-	-	-	122	122	122
	- юридических лиц	143	-	-	-	-	-	95	95	95
	- физических лиц	27	-	-	-	-	-	27	27	27
4.	Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	81	-	-	-	-	-	12	12	12
	- физических лиц	59	-	-	-	-	-	12	12	12
	- кредитных организаций	22	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3+4)		250 488	7 972	-	5 657	158	2 157	25 280	25 280	25 280

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 01.01.2018 года незначителен и составляет 2,8 % (на 01.01.2017 – 3,2%).

В составе просроченной ссудной задолженности на отчетную дату числятся долги по кредиту юридического лица, признанного в установленном порядке банкротом, на сумму 5 000 тыс.руб., и пяти заемщиков - физических лиц на сумму 2 010 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 1 640 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 4 569 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 – 52,0% (на 01.01.2017 – 41,6%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов за отчетный период вырос на 26,8% (+27 896 тыс.руб.) вследствие пролонгации ссудной задолженности, увеличения лимита кредитования заемщиков-юридических лиц, а также изменения графиков погашения ссудной задолженности физических лиц.

Из общего объема реструктурированных кредитов 63,3% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2017 – 55,9%), 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 43 921 тыс.руб. и корпоративный кредит юридического лица на сумму 39 656 тыс.руб. Реструктурированная ссудная задолженность государственных и муниципальных организаций отсутствует. На прошлую отчетную дату вся сумма реструктурированных долгов юридических лиц и ИП приходилась на кредиты заемщиков, относящихся к малому и среднему бизнесу. Реструктурированная ссудная задолженность государственных и муниципальных организаций отсутствует.

В составе реструктурированной ссудной задолженности физических лиц наибольшая часть (99,8%) приходится на потребительские кредиты (на 01.01.2017 – 98,9%).

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 01.01.2018г. величина реструктурированной ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим, составляет 78 885 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 82 878 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 4 010 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 1 502 тыс. руб.). Удельный вес этой ссудной задолженности в финансовых активах, подверженных кредитному риску, составляет 31,1% (на 01.01.2017 - 33,1%), а в совокупных финансовых активах – 13,2% (на 01.01.2017 – 9,5%). Указанная ссудная задолженность представляет собой ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам.

Реструктурированной задолженности по другим статьям Бухгалтерского баланса на 01.01.2018 и на 01.01.2017 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 01.01.2018 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 823 567 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 072 046 тыс.руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 398 676 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 378 097 тыс.руб.);
- движимое имущество – 15 920 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 8 260 тыс.руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 408 971 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 685 689 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 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).

С целью наиболее объективной оценки кредитного риска по ссудным задолженностям заемщика-юридического лица и заемщика-физического лица Кредитным Комитетом ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» 28.04.2017 года было принято решение при формировании резерва на возможные потери принять в расчет справедливую стоимость обеспечения, равную его рыночной стоимости, определенной на основании Отчета об оценке рыночной стоимости от 27.04.2017 года №21, составленного Обществом с ограниченной ответственностью «Новгородский Правовой Центр» (оценщики, проводившие оценку: Димитров Ф. М., Томко М.Д., члены Некоммерческого партнерства «СРОО «Экспертный совет» с 19.09.2012г., гражданская ответственность застрахована в ООО «Центральное Страховое Общество»). 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 40 520 тыс.руб. В IV квартале 2017 года Обществом с ограниченной ответственностью «Новгородский Правовой Центр» совместно с Банком произведен осмотр имущества. По мнению оценщиков, рыночная стоимость переданного в залог недвижимого имущества, существенно не изменилась (не уменьшилась), и определена на уровне рыночной стоимости, указанной в первоначальном Отчете об оценке рыночной стоимости от 27.04.2017 года №21.

Кроме того, решением 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 года, от 25.10.2017 года №813-600/, 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

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

значение принятой в расчет справедливой стоимости объектов недвижимого имущества за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения, составляет 91 966 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 года при формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк не принимал в уменьшение расчетного резерва обеспечение первой и второй категории качества.

У Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

В соответствии с Положением Банка России N 283-П Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера, дебиторской задолженности и неполученным процентным доходам, которые на 01.01.2018 года в совокупности составили 1 339 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 560 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 22 206 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 13 061 тыс.руб.). Информация о движении резервов (доначисление и восстановление) в течение отчетного и предыдущего отчетного периодов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2).

Далее представлено географическое распределение активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года (в тыс.руб.). Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента:

наименование статьи отчетности 0409806	на 01.01.2018 года			на 01.01.2017 года		
	Новгородс кий регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	итого	Новгород ский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	67 280	-	67 280	84 713	-	84 713
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 399	-	19 399	50 788	-	50 788
3. Средства в кредитных организациях	-	43 015	43 015	-	64 378	64 378
4. Чистая ссудная задолженность	156 186	309 995	466 181	167 832	312 259	480 091
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 279	-	127 279	129 328	-	129 328
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 110	-	44 110	55 067	-	55 067
7. Отложенный налоговый актив	3 359	-	3 359	2 977	-	2 977
8. Прочие активы	767	284	1 051	952	288	1 240
9. Итого активов	418 380	353 294	771 674	491 657	376 925	868 582
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	412 538	5 323	417 861	505 000	590	505 590
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	121 717		121 717	155 506	18	155 524
11. Отложенное						

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

налоговое обязательство	23 602	-	23 602	23 802	-	23 802
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 871	140	4 011	3 116	231	3 347
13. Итого обязательств	440 011	5 463	445 474	531 918	821	532 739
14. Чистая балансовая позиция	(21 631)	347 831	326 200	(40 261)	376 104	335 843

По состоянию на 01 января 2018 года все активы размещены в Российской Федерации. Все обязательства относятся к субъектам Российской Федерации.

8.2. 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.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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

На отчетную дату	процентный риск	фондовый риск	валютный риск	товарный риск	Совокупный рыночный риск
01.01.2018	-	-	2 197	-	27 463
01.01.2017	-	-	1 919	-	23 988

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

наименование статьи	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	рубли	доллары	евро	другие валюты	итого	рубли	доллары	евро	другие валюты	итого
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	2 893	524	3 705	60 158	67 280	4 977	15 684	3 445	60 607	84 713
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 399			-	19 399	50 788	-	-	-	50 788
3. Средства в кредитных организациях	47	18 422	24 546	-	43 015	20	49 564	14 794	-	64 378
4. Чистая ссудная задолженность	466 181	-	-	-	466 181	480 091	-	-	-	480 091
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 279	-	-	-	127 279	129 328	-	-	-	129 328
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 110	-	-	-	44 110	55 067	-	-	-	55 067
7. Отложенный налоговый актив	3 359	-	-	-	3 359	2 977	-	-	-	2 977
8. Прочие активы	1 051			-	1 051	1 218	21	1	-	1 240
9. Итого активов	664 319	18 946	28 251	60 158	771 674	724 466	65 269	18 240	60 607	868 582
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	337 966	13 532	6 473	59 890	417 861	385 465	54 058	5 729	60 338	505 590
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	61 814	13	-	59 890	121 717	61 021	34 165	-	60 338	155 524
11. Отложенное налоговое обязательство	23 602	-	-	-	23 602	23 802	-	-	-	23 802
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 011	-	-	-	4 011	3 347	-	-	-	3 347
12. Итого обязательств	365 579	13 532	6 473	59 890	445 474	412 614	54 058	5 729	60 338	532 739
13. Чистая балансовая позиция	298 740	5 414	21 778	268	326 200	311 852	11 211	12 511	269	335 843

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимают наличные денежные средства в кассе на сумму 1 020,0 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.01.2018– 60 154 тыс.руб., на 01.01.2017– 60 603 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., на 01.01.2017– 60 338 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 2018 года		на 01 января 2017 года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	15	271	24	561
ослабление доллара США	(15)	(271)	(24)	(561)
укрепление евро	59	1 089	27	626
ослабление евро	(59)	(1 089)	(27)	(626)
укрепление швейцарского франка	1	13	1	13
ослабление швейцарского франка	(1)	(13)	(1)	(13)
Итого	-	-	-	-

8.3. 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 23.12.2016 года утверждено внутренне Положение 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: гэл-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.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 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 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
01 января 2017 года					
Итого финансовых активов	477 092	50 567	36 755	115 914	680 328
Итого финансовых обязательств	362 930	34 020	12 886	95 960	507 796
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2017 года	114 162	16 547	23 869	19 954	174 532

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 2018 года и на 1 января 2017 года, представлен следующим образом:

	на 01 января 2018года	на 01 января 2017года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 542)	(2 067)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 542	2 067
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 2018 года и на 1 января 2017 года, представлен следующим образом:

	на 01 января 2018года	на 01 января 2017года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 966)	(1 950)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 966	1 950
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 иностранных валютах, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, представлен далее:

	на 01 января 2018года	на 01 января 2017года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	424	(117)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(424)	117
Итого	-	-

Изменение собственного капитала в приведенных выше сценариях при этом незначительно.

8.4. 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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» в отчетном периоде осуществлялось на основании Положения по управлению риском ликвидности, утвержденного решениями Совета директоров от 23.12.2016 года и от 03.11.2017 года.

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 (мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4)).

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.

По состоянию на 01.01.2018 года норматив мгновенной ликвидности превысил минимально установленное значение в 3,1 раза и составил 46,3 (на 01.01.2017 - 65,5%); норматив текущей ликвидности рассчитан в размере 100,0% (на 01.01.2017 – 120,1%) при минимально установленном 50%; долгосрочная ликвидность составила 30,8% (на 01.01.2017 – 26,8%) при максимально допустимом значении 120%.

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 ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

наименование статьи	на 01.01.2018							на 01.01.2017						
	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	67 280	-	-	-	-	-	84 713	84 713	-	-	-	-	-	84 713
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 399	-	-	-	-	-	19 399	50 788	-	-	-	-	-	50 788
2.1. Обязательные резервы	3 672	-	-	-	-	-	3 672	3 872	-	-	-	-	-	3 872
3. Средства в кредитных организациях	43 015	-	-	-	-	-	43 015	64 378	-	-	-	-	-	64 378
4. Чистая ссудная задолженность	261 849	18 189	31 324	53 779	101040	-	466 181	276 937	13 224	37 287	36 729	115 914	-	480 091
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:														
- на пополнение оборотных средств	790	11 367	4 058	7 907	34 853	-	58 975	1 070	4 996	9 693	12 490	31 394	-	59 643
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	292	3 213	11 826	13 640	31 269	-	60 240	470	3 101	4 651	8 718	41 313	-	58 253
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	15 707	-	-	-	-	-	15 707	20 274	-	-	-	-	-	20 274
- на приобретение движимого имущества	-	-	-	-	-	-	-	-	47	40	-	-	-	87
- прочие	-	-	-	420	15 580	-	16 000	-	957	1 495	605	-	-	3 057
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:														
- ипотечные кредиты	56	91	88	981	1 076	-	2 292	-	10	412	301	2 667	-	3 390
- жилье, кроме ипотеки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	-	-	231
- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	79	62	124	420	-	685
- прочие потребительские кредиты	4	3 518	15 352	30 831	18 262	-	67 967	123	4 081	20 974	14 491	40 120	-	79 789
4.3. Депозиты в Банке России	245 000	-	-	-	-	-	245 000	255 000	-	-	-	-	-	255 000
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	127279	127 279	-	-	-	-	-	129 328	129 328
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	44 110	44 110	-	-	-	-	-	55 067	55 067
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 359	3 359	-	-	-	-	-	2 977	2 977
8. Прочие активы	243	27	33	31	-	717	1 051	276	26	30	26	-	882	1 240
9. Итого активов	391 786	18 216	31 357	53 810	101040	175 465	771 674	477 092	13 250	37 317	36 755	115 914	188 254	868 582
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	347 609	61 924	3 905	2 283	2 140	-	417 861	362 754	11 942	22 048	12 886	95 960	-	505 590
10.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	59 305	60 924	605	883	-	-	121 717	32 204	5 942	19 248	4 386	93 744	-	155 524
11. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	582	-	-	-	-	582	-	637	-	-	-	-	637
12. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	23 602	23 602	-	-	-	-	-	23 802	23 802
13. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	341	298	1 203	483	1 104	-	3 429	357	323	721	986	323	-	2 710
14. Итого обязательств	347 950	62 804	5 108	2 766	3 244	23 602	445 474	363 111	12 902	22 769	13 872	96 283	23 802	532 739
15. Чистая балансовая позиция	43 836	(44 588)	26 249	51 044	97 796	151 863	326 200	113 981	348	14 548	22 883	19 631	164 452	335 843
16. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)	43 836	(752)	25 497	76 541	174 337	326 200	326 200	113 981	114 329	128 877	151 760	171 391	335 843	335 843

8.5. 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 в «Положении об управлении операционным риском в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденном Советом директоров 23.12.2016 года, которое 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.

Для оценки совокупного операционного риска 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 346-П.

По состоянию на 01.01.2018 года величина операционного риска рассчитана в размере 11 405 тыс.руб. (на 01.01.2017 — 12 653 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 2018 г	на 01 января 2017 г
Чистые процентные доходы	55 514	50 771
Чистые непроцентные доходы:	20 519	33 584
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 481	1 333
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 910	7 396
- комиссионные доходы	12 704	16 172
- прочие операционные доходы	697	9 912
за вычетом		
- комиссионных расходов	1 273	1 229
Величина операционного риска	11 405	12 653

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.

8.6. 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 ЗАО «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 2018 года и 1 января 2017 года представлена в п. 8.1 настоящей пояснительной информации.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Весь объем кредитных рисков приходится на заемщиков, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в п. 8.2 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.

9. 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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденной решениями Совета директоров от 23.12.2017 года и от 03.11.2017 года;
- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК, утвержденных решениями Правления Банка от 25.12.2017 года и от 03.11.2017 года;
- Процедурах стресс-тестирования ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденных решениями Правления Банка от 25.12.2017 года и от 03.11.2017 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 8 «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 от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, 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 01.01.2018 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение в 6,3 раза и составил 50,7 % (01.01.2017 – 48,3%).

Норматив достаточности базового капитала превысил минимально установленное значение в 9,6 раза и составил по состоянию на 01.01.2018 года 43,0 % (на 01.01.2017 – 40,7 %).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 7,2 раза и составил на 01.01.2018 года 43,0% (на 01.01.2017 – 40,7%).

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

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 2018 года	на 01 января 2017 года
Базовый капитал	223 257	231 747
Основной капитал	223 257	231 747
Дополнительный капитал	102 954	104 009
Итого нормативного капитала	326 211	335 756

В течение 2017 и 2016 г.г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

10. 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. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, 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.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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

N строк и	Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		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	-	2 881	-
1.1.	Резервы на возможные потери	25	-	30	-
1.1.1.	Просроченные ссуды	-	-	-	-
	Обязательства				
2.	Средства на счетах, в том числе:	623	2 774	35 138	2 676
2.1.	привлеченные депозиты	623	2 140	35 138	2 216
	Внебалансовые обязательства	-	-	-	

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		2017		2016	
1	Процентные доходы, всего	358	-	384	-
1.1.	процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	358	-	384	-
2	Процентные расходы, всего	(1 023)	(258)	(3 388)	(270)
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 023)	(258)	(3 388)	(270)
	Чистые процентные доходы (расходы)	(665)	(258)	(3 004)	(270)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	846	76	6 429	306
4	Комиссионные доходы	1	-	1	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	182	(182)	3 426	36
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	-	-	500	-
1.1.	Объем полученного обеспечения	-	-	640	-
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	910	-	434	-
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.

Общество обязано извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа общества, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены совета директоров, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

11. 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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», в редакциях, утвержденных решениями Совета директоров от 30.09.2015 года и от 06.09.2017 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».

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 рисков 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» Совета директоров на своем заседании 30.09.2015 года определил директора по вознаграждениям - члена Совета директоров Васильеву В.А., - который выполняет функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением в части системы оплаты труда и вознаграждений.

На заседании Совета директоров 28.04.2017 года были рассмотрены мониторинг системы оплаты труда за 2016 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 2017 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 2017 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 2017 год и 2016 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 ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 06.09.2017 года. Актуализация внутреннего документа была связана с вступлением в силу в отчетном периоде новой редакции Инструкции Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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 стратегии, характера и масштабов осуществления операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

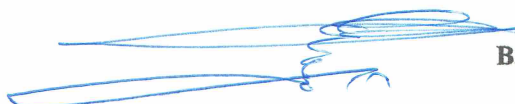
Далее представлены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 и 2016 гг.

N строки	Наименование показателей	2017		2016	
		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	4	9	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.)	-	42	-	9
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	-	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2017 года**

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):	5 872	8 203	5 819	8 341
	- фиксированная часть	2 237	3 206	2 288	3 715
	- нефиксированная часть	3 635	4 997	3 531	4 626
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
7.1.	Выплаты денежными средствами	5 872	8 203	5 819	8 341
	- фиксированная часть	2 237	3 206	2 288	3 715
	- нефиксированная часть	3 635	4 997	3 531	4 626
8.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	-	-	-	-
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

**Председатель Правления
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**



В.И. Титов

**Главный бухгалтер
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**



В.А. Иванова