

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 30 июня 2019 года. Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полное фирменное наименование Банка – 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за I полугодие 2019 года (отчетный период с 1 января по 30 июня 2019 года включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I полугодие 2019 года составлена на основе единой учетной политики Банка.

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, там где это необходимо, обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода.

1. Краткая характеристика деятельности

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

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

На 01.07.2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

В отчетном периоде действовали следующие лицензии:

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

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял бухгалтерский учёт в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения», и Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2019 год, утвержденной Приказом Председателя Правления от 28.12.2018 года N 72/п, с учетом изменений на 2019 год, утвержденных Приказом Председателя Правления от 28.03.2019 года N 12/уп, а также в соответствии с другими нормативными документами Банка России. Изменения на 2019 год, внесенные в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, связаны с вступлением в силу ряда нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9¹.

В связи с тем, что промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации Банк включает информацию о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценок пользователей изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

В отчетном периоде Банк обслуживал юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различных форм собственности и сфер деятельности. Физические лица, получающие в основном услуги по кредитованию, составляют 10,0% клиентской базы.

Приоритетом кредитной и депозитной политик Банка является предоставление услуг в Новгородском регионе.

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение Банка России N 604-П)

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение Банка России N 605-П)

¹ Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"

¹ Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

2. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Основными статьями, формирующими активы, являются:

N п/п	Статья актива	за 30.06.2019		за 31.12.2018	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины активов	сумма, тыс.руб.	в % от величины активов
1.	Средства в Банке России, денежные средства, средства в кредитных организациях	41 744	6,4	68 014	10,1
2.	ФОР	577	0,1	598	0,1
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	486 054	74,1	x	x
3а	Чистая ссудная задолженность	X	x	447 955	66,3
	в том числе:				
3.1.	- юридических лиц и ИП	152 391	23,2	142 119	21,0
3.2.	- физических лиц	58 491	8,9	60 622	9,0
3.3.	Депозит в Банке России	275 172	42,0	245 214	36,3
4	Основные средства и материальные запасы	104 290	15,9	121 378	18,0
5.	ДАПДП	16 725	2,6	30 730	4,6
6.	ОНА	6 002	0,9	5 656	0,8
7.	Прочие активы	331	0,0	688	0,1
8.	ИТОГО активов	655 723	100,0	675 019	100,0

Активы по состоянию за 30.06.2019 года составили 655 723 тыс.руб (за 31.12.2018 – 675 019 тыс.руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 74,1% (за 31.12.2018– 66,3%). На средства в Банке России, включая обязательные резервы, средства в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, приходится 6,5% активов (за 31.12.2018– 10,2%).

В связи с изменением с 01.01.2019 года порядка формирования отдельных статей бухгалтерского баланса по форме 0409806, предусмотренного Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-у², Банк с целью сопоставимости отчетных данных осуществил реклассификацию начисленных процентов, учитываемых на балансовом счете 47427 по состоянию за 31.12.2018 года в сумме 214 тыс.руб., из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность».

В целях обеспечения перехода с 01 января 2019 года на новые нормативные акты Банка России, основанные на принципах МСФО (IFRS 9), Банк внес необходимые изменения во внутренние документы.

Оценка размещенных денежных средств, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положением N 605-П. Банк закрепил в Учетной политике по бухгалтерскому учету в качестве способа отражения финансовых результатов – способ отражения в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах 10801 "Нераспределенная прибыль", 10901 "Непокрытый убыток").

В соответствии с Положением Банка России N 605-П, требованиями МСФО и Учетной политики Банка выданные кредиты признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных средств, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по сделке. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости³. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС) следующим образом:

² Указание Банка России от 08.10.2018 года № 4927-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-у)

³ Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

- кредиты, процентная ставка по которым незначительно отличается от рыночной, - по амортизированной стоимости с применением метода эффективной (рыночной) ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Поскольку уплата начисленных процентов по кредитам осуществляется достаточно часто (ежемесячно), и в описанных условиях эффективная доходность незначительно отличается от простой доходности, Банк применяет в качестве эффективной процентной ставки ставку, установленную кредитным договором на дату выдачи кредита;

- кредиты, выданные по ставкам, существенно отличающимся от рыночных, - по амортизированной стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок. В этом случае амортизированная стоимость определяется на основании справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки по аналогичным кредитам за отчетный период. Существенным отклонением от рыночной процентной ставки считается интервал процентной ставки в размере (+/-)10 процентных пунктов.

В соответствии с Учетной политикой Банк не применяет ЭПС к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. Критерием существенности является отклонение в размере (+/-)10 процентных пунктов.

Кроме того, Банк не применяет дисконтирование в отношении кредитов, по которым на отчетную дату нельзя достоверно определить суммы и (или) даты денежных потоков, т.е. по просроченным кредитам и кредитам, предоставленным на условиях «овердрафт» или «до востребования».

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк применяет метод ЭПС в случае, если на отчетную дату разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, является существенной. Критерием существенности является отклонение в размере (+/-)10 процентных пунктов.

В связи с изменением с 01.01.2019 года порядка учета финансовых активов, связанным с вступлением в силу Положения N 605-П, в качестве даты первоначального признания при расчете справедливой стоимости активов Банк применил дату «по состоянию на 01.01.2019 года». В результате произведенных расчетов амортизированная стоимость кредитов по состоянию на 01.01.2019 года примерно равна их балансовой стоимости, поэтому Банк не применял дисконтирование при расчете справедливой стоимости активов на 01.01.2019 года.

По состоянию за 30.06.2019 года разница между амортизированной стоимостью кредитов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, также является несущественной (менее 10%). Поэтому Банк считает, что амортизированная стоимость кредитов за 30.06.2019 года примерно равна их балансовой стоимости, и не применяет дисконтирование при расчете справедливой стоимости на отчетную дату.

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом (тыс.руб.):

Виды предоставленных ссуд	30.06.2019		31.12.2018		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	173 796	33,7	162 797	34,1	10 999	6,8
пополнение оборотных средств	63 428	12,3	84 072	17,6	(20 644)	(24,6)
на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	61 083	11,8	45 750	9,6	15 333	33,5
при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт"	19 510	3,8	11 400	2,4	8 110	71,1

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

прочие кредиты юридических лиц	29 775	5,8	21 575	4,5	8 200	38,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	67 265	13,0	69 417	14,5	(2 152)	(3,1)
ипотечные кредиты	1 447	0,3	900	0,2	547	60,8
жилищные кроме ипотечных	-	-	460	0,1	(460)	(100,0)
Автокредиты	150	0,0	-	-	150	100,0
прочие потребительские кредиты	65 668	12,7	68 057	14,3	(2 389)	(3,5)
Депозиты в Банке России	275 000	53,3	245 000	50,4	30 000	12,2
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери	516 061	100,0	477 214	100,0	38 847	8,1
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(29 742)	x	(29 473)	x	(269)	(0,9)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО-9	(437)	x	x	x	(437)	x
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	172	x	214	x	(42)	x
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	486 054	x	x	x	x	x
Итого чистая ссудная задолженность	X	x	447 955	x	x	x

За I полугодие 2019 года Банк предоставил заемщикам 625 534 тыс. руб. кредитов. Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 585 584 тыс. руб. или 93,6 % общей выдачи.

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 560 364 тыс. руб. (89,6%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 522 364 тыс. руб. (93,2%). Предприятиям обрабатывающего производства - 22 288 тыс.руб. (3,6%), производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 498 тыс. руб. (0,1%), строительства – 4 000 тыс. руб. (0,6%), транспорта и связи предоставлено 2 560 тыс. руб. (0,4%). Заемщикам прочих видов деятельности предоставлено 6 174 тыс.руб. кредитных средств (1,0%). Физические лица получили 29 650 тыс.руб. кредитов (4,7%).

Кроме того, 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 составила 11 513 000 тыс. руб.

Структура пассивов по состоянию за 30.06.2019 года по сравнению с началом отчетного периода представлена следующим образом:

N п/п	Статья пассива	за 30.06.2019		за 31.12.2018	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	325 544	49,6	340 003	50,4
2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	303 569	46,3	309 556	45,9
	из них:				
2.1.	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 976	8,8	40 826	6,0
3.	Отложенное налоговое обязательство	22 535	3,5	22 559	3,3
4.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 075	0,6	2 901	0,4
5.	ИТОГО пассивов	655 723	100,0	675 019	100,0

Наибольший удельный вес в пассивах занимают собственные средства Банка, которые уменьшились за отчетный период на 14 459 тыс.руб. и составили за 30.06.2019 года 325 544 тыс.руб. (за 31.12.2018 года – 340 003 тыс.руб.). Уменьшение размера собственных средств (капитала) связано с выполнением требования Предписания Службы текущего банковского надзора Банка России от 09.04.2019 года № 36-11-2-1/5920ДСП об отражении оценки недвижимого имущества, находящего на балансе Банка, по стоимости, определенной Банком России

Вторая по величине часть пассивов - привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты юридических лиц.

Оценка привлеченных средств, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1.01.2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положением N 604-п. Банк закрепил в Учетной политике по бухгалтерскому учету в качестве способа отражения финансовых результатов – способ отражения в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах 10801 "Нераспределенная прибыль", 10901 "Непокрытый убыток").

В соответствии с Положением Банка России N 604-П, требованиями МСФО и Учетной политики Банка привлеченные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость за минусом затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании (остатки средств на счетах клиентов, депозиты юридических и физических лиц), включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, Банк не применяет метод ЭПС. Критерием существенности является отклонение в размере (+/-)10 процентных пунктов.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк применяет метода ЭПС в случае, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной. Критерием существенности является отклонение в размере (+/-)10 процентных пунктов.

К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) «до востребования» Банк не применяет метод ЭПС, поскольку по ним на отчетную дату нельзя достоверно определить суммы и (или) даты денежных потоков.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 года N 409-П⁴ Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). В бухгалтерском балансе по форме 0409806 по состоянию за 30.06.2019 года в статьях 10 и 20 отражены, соответственно, ОНА в сумме 6 002 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 5 656 тыс.руб.) и ОНО в сумме 22 535 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 22 559 тыс.руб.). Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств (зданий и земли), и уменьшающее фонд переоценки, включено в статью 29 в сумме 21 029 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 21 029 тыс.руб.). Фонд переоценки отражен в статье 29 за 30.06.2019 года в размере 105 250 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 121 481 тыс.руб.). Уменьшение фонда переоценки связано с выполнением требования Предписания Службы текущего банковского надзора Банка России от 09.04.2019 года № 36-11-2-1/5920ДСП об отражении оценки недвижимого имущества, находящего на балансе Банка, по стоимости, определенной Банком России.

3. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

За отчетный период Банк получил положительный финансовый результат деятельности, отраженный в Отчете о финансовых результатах по форме 0409807, в размере 5 891 тыс.руб. (I полугодие 2018 года – 10 532 тыс.руб.) После налогообложения прибыль отчетного периода составила 2 412 тыс.руб. (I полугодие 2018 года – прибыль 6 131 тыс.руб.). Финансовый результат за I полугодие 2019 года с учетом прочего совокупного убытка рассчитан в размере (13 819) тыс.руб. (I полугодие 2018 года - прибыль 6 131 тыс.руб.). За отчетный период в статьи прочего совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, включено уменьшение фонда переоценки основных средств в размере (16 231) тыс.руб., связанное с выполнением требованиям Предписания Службы текущего банковского надзора Банка России от 09.04.2019 года № 36-11-2-1/5920ДСП об отражении оценки недвижимого имущества, находящего на балансе Банка, по стоимости, определенной Банком России.

Основной вклад в формирование финансового результата отчетного периода внесли следующие статьи доходов и расходов (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года):

⁴ Положение Банка России от 25.11.2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение Банка России N 409-П).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

N п/п	Статья доходов	I полугодие 2019		I полугодие 2018	
		сумма, тыс.руб.	в % от доходов	сумма, тыс.руб.	в % от доходов
1.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	73 129	57,1	66 133	48,1
2.	Процентные доходы	26 488	20,7	28 364	20,6
3.	Прочие доходы	10 539	8,2	4	0,0
3.1.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	10 423	8,1	-	-
4.	Валютные операции	9 969	7,8	35 341	25,7
4.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 985	7,0	33 687	24,5
5.	Комиссионные доходы	7 922	6,2	7 771	5,6
6.	ИТОГО доходов	128 047	100,0	137 613	100,0
N п/п	Статья расходов	I полугодие 2019		I полугодие 2018	
		сумма, тыс.руб.	в % от расходов	сумма, тыс.руб.	в % от расходов
1.	Отчисления в резервы на возможные потери	70 003	55,7	64 022	48,7
2.	Содержание персонала	21 504	17,1	22 541	17,1
3.	Валютные операции	11 981	9,5	32 680	24,9
3.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	11 429	9,1	31 637	24,1
4.	Операционные расходы	16 217	12,9	4 654	3,5
4.1.	Расходы от уменьшения справедливой стоимости ДАПДП	12 220	9,7	-	-
5.	Налоги	3 479	2,8	4 401	3,4
6.	Процентные расходы	1 331	1,1	2 408	1,8
7.	Комиссионные расходы	750	0,6	776	0,6
8.	Расходы по выбытию (реализации) имущества	370	0,3	-	-
9.	ИТОГО расходов с учетом налогообложения	125 635	100,0	131 482	100,0

Далее представлена информация о суммах отчисления в резервы по рискам, восстановления обесценения по каждому виду активов. Списания активов за счет созданных резервов в отчетном периоде и в I полугодии 2018 года не было.

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 финансовых и нефинансовых активов
1.	Остаток на начало отчетного периода (31.12.2018)	29 473	54	-	25 122	54 649
2.	отчисления в резерв	33 977	12 206	13	23 697	69 893
3.	восстановление резерва	(33 708)	(11 054)	(13)	(28 086)	(72 861)
4.	Остаток на конец отчетного периода (30.06.2019)	29 742	1 206	-	20 733	51 681

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 финансовых и нефинансовых активов
1.	Остаток на начало отчетного периода (31.12.2017)	32 657	1 210	-	22 335	56 202
2.	отчисления в резерв	36 744	16 443	-	10 835	64 022
3.	восстановление резерва	(49 036)	(17 096)	-	(1)	(66 133)
4.	Остаток на конец отчетного периода (30.06.2018)	20 365	557	-	33 169	54 091

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

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

При определении размера собственных средств (капитала) и при расчете обязательных нормативов Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П⁵, Положением Банка России N 611-П⁶.

4.1. По состоянию на 01.07.2019 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П⁷, и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), составил 326 184 тыс.руб. (01.01.2019 – 339 906 тыс.руб.).

Основной капитал по состоянию на 01.07.19 года составляет 239 551 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 239 454 тыс.руб.). Инструментом основного капитала является базовый капитал, рассчитанный на отчетную дату в размере 239 551 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 239 454 тыс.руб.). В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 5 450 тыс. руб. За отчетный период не изменялся;
- резервный фонд, составляющий 1 363 тыс. руб. За отчетный период не изменялся;
- нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторской организацией, в сумме 232 738 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 232 641 тыс.руб.), состоящая из нераспределенной прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении Банка, в сумме 232 738 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 232 738 тыс.руб.). На начало отчетного периода в состав нераспределенной прибыли также входил убыток отчетного года в размере 97 тыс.руб., полученный расчетным путем в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России N 646-П.

Инструментами дополнительного капитала, рассчитанного в размере 86 633 тыс.руб. и занимающего 26,6 % собственных средств, являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 105 250 тыс.руб., в том числе: произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ – 14 401 тыс.руб. (13,7%); проведенной независимым оценщиком на 01.01.2011 года – 63 737 тыс.руб. (60,5 %) и на 01.01.2014 года – 27 112 тыс.руб. (25,8%);
- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 21 029 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дополнительный капитал составлял 100 452 тыс.руб. и занимал 29,6% собственных средств. В его составе были:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 121 481 тыс.руб.;
- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 21 029 тыс.руб.

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

В связи с получением в сентябре 2018 года базовой лицензии, Банк рассчитывает экономические нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года N 183-И⁸.

По состоянию на 01.07.2019 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 700 процентных пунктов и составил 58,2 % (01.01.2019 – 59,7 %). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2019 года рассчитаны в размере 560 064 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 569 679 тыс.руб.)

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в девять раз и составил на 01.07.2019 года 52,7% (на 01.01.2019 – 49,8%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности основного капитала на 01.07.2019 года рассчитаны в размере 454 814 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 448 198 тыс.руб.).

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

⁵ Положение 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)

⁶ Положение Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 611-П)

⁷ Положение Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России N 646-П)

⁸ Положение Банка России от 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России N 183-И).

4.3. По состоянию на 01.07.2019 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенным по уровню рисков, в совокупности составил 316 798 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 338 536 тыс.руб.).

При этом стоимость активов составляет 627 311 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 656 280 тыс.руб.). Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 603 614 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 626 774 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 процентов. Балансовая стоимость активов первой группы составляет 286 816 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 288 238 тыс.руб.). Удельный вес инструментов, относящихся к первой группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 47,5% (на 01.01.2019 – 43,9%). 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 процентов - в сумме 340 495 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 368 042 тыс.руб.). Риск по 4 группе активов оценен на 01.07.2019 в сумме 316 798 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 338 536 тыс.руб.).

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 79 964 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 73 237 тыс.руб.). Из этой категории на отчетную дату присутствуют активы с коэффициентом риска 150%. Кредитный риск по этой категории активов оценен в размере 79 780 тыс.руб. На начало отчетного периода присутствовали активы с коэффициентами риска 130% и 150% в сумме 867 тыс.руб. и 72 370 тыс.руб. соответственно. Риск по этим категориям был оценен на 01.01.2019 года в размерах 1 127 тыс.руб. и 70 922 тыс.руб.

Отсутствие на отчетную дату кредитного риска по активам с коэффициентами риска 130% обусловлено отменой для банков с базовой лицензией норматива Н10.1 «Максимальный размер кредитного риска по инсайдерам банка», в расчет которого включались кредитные требования к инсайдерам Банка.

Увеличение кредитного риска с повышенным коэффициентом (150%) обусловлено наличием на отчетную дату необеспеченной ссудной задолженности физических лиц в совокупности на 15 200 тыс.руб. и кредитного требования в размере 10 000 тыс.руб. по ссуде, предоставленной юридическому лицу на гашение кредита в другом банке.

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

По состоянию на 01.07.2019 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные лимиты кредитования по предоставленным кредитам заемщикам на сумму 14 548 тыс.руб., не имеющие кредитного риска (на 01.01.2019 – 20 497 тыс.руб.). Инструменты с высоким риском на отчетную дату отсутствуют.

N п/п	Наименование инструмента	на 01.07.2019 тыс.руб.						на 01.01.2019 тыс.руб.					
		УОКХ - всего,	в т. ч. По видам		резерв на возможные потери			УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери		
			неиспо льзова нные кредит ные линии	выдан ные гарант ии	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	факти ческий		неиспо льзова нные кредит ные линии	выдан ные гарант ии	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	Факти ческий
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Условные обязательства кредитного характера - всего,	14 548	14 548	-	1 206	1 206	1 206	20 497	20 497	-	54	54	54
в том числе по категориям качества:													
1.1.	I	6 947	6 947	-	x	x	X	15 372	15 372	-	x	x	x
1.2.	II	7 601	7 601	-	1 206	1 206	1 206	5 125	5 125	-	54	54	54

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 нет.

4.5. По состоянию на 01.07.2019 года совокупный операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года N 652-П⁹ составил 10 564 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 11 051 тыс.руб.).

⁹ Положение Банка России от 03.09.2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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.

Среднегодовые доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2019 года составили 70 425 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 73 674 тыс.руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 55 353 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 59 054 тыс.руб.), чистые непроцентные доходы – 15 072 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 14 620 тыс.руб.)

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

4.6. Совокупный рыночный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П¹⁰ по состоянию на 01.07.2019 года составил 30 988 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 20 650 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 2 479 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 1 652 тыс.руб.). Увеличение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 50,1% и обусловлено ростом остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в иностранных валютах: на 125 тыс. долларов США (экв. 7 578 тыс.руб.). Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

4.7. Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.07.2019 года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 51 681 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 54 649 тыс.руб.). Из этой суммы

- на покрытие кредитных рисков сформировано 29 742 тыс.руб. резервов (на 01.01.2019 – 29 473 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 20 733 тыс.руб. резервов (на 01.01.2019 – 25 122 тыс.руб.);

- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям заемщиков) сформировано 1 206 тыс.руб. резервов (на 01.01.2019 – 54 тыс.руб.).

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

За I полугодие 2019 года Банк сформировал (доначислил) резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 33 990 тыс.руб. (I полугодие 2018 года – 36 744 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 22 801 тыс.руб. (I полугодие 2018 – 21 067 тыс.руб.);

- вследствие выдачи ссуд – 11 174 тыс.руб. (I полугодие 2018 – 15 677 тыс.руб.);

- иные причины – 15 тыс.руб. (возврат взысканных просроченных сумм заемщика, согласно писем ОСП Великого Новгорода № 2 УФССП России по Новгородской области) (I полугодие 2018 – 0).

За I полугодие 2019 года Банк восстановил (уменьшил) ранее начисленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 33 721 тыс.руб. (I полугодие 2018 – 49 036 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие погашения ссуд – 18 858 тыс.руб. (I полугодие 2018 – 26 018 тыс.руб.);

- вследствие изменения качества ссуд – 14 863 тыс.руб. (I полугодие 2018 – 23 018 тыс.руб.);

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.3)

В соответствии с п.п. 2, 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – Отчет), приведенного в Указании Банка России от 08.10.2018 года N 4927-у, Банк не заполняет разделы 1 и 4 Отчета, поскольку указанные разделы не составляются банками с базовой лицензией.

¹⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России N 511-П)

В соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1.1. Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-у¹¹ Банк не раскрывает информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов, а также об основных характеристиках инструментов капитала (раздел 4 Отчета).

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 01.07.2019 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составили 325 544 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 340 003 тыс.руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс.руб. За отчетный период не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 84 221 тыс.руб. За отчетный период показатель уменьшился на сумму 16 231 тыс.руб., входящую в состав прочего совокупного убытка, связанного с выполнением требований Предписания Службы текущего банковского надзора Банка России от 09.04.2019 года № 36-11-2-1/5920ДСП об отражении оценки недвижимого имущества, находящего на балансе Банка, по стоимости, определенной Банком России;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За отчетный период не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 234 510 тыс.руб. За отчетный период она изменилась на сумму полученной прибыли 2 412 тыс.руб., входящей в состав совокупного дохода, и сумму корректировки, связанной с формированием резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в размере 640 тыс.руб.. На начало отчетного периода нераспределенная прибыль составляла 232 738 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2018 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составляли 332 331 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 326 200 тыс.руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс.руб. За I полугодие 2018 года не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 102 954 тыс.руб.; за I полугодие 2018 год данные не изменились;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За 2018 год не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 222 564 тыс.руб. За I полугодие 2018 года она выросла на сумму полученной прибыли в размере 6 131 тыс.руб., входящей в состав совокупного дохода. На начало предыдущего отчетного года нераспределенная прибыль составляла 216 433 тыс.руб.

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

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований регулятора. В отчетном периоде при расчете экономических нормативов Банк руководствовался требованиями Инструкции Банка России N 183-И. Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

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

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

При определении размера собственных средств (капитала) и при расчете обязательных нормативов Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01.07.2019 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России N 646-П, составил 326 184 тыс.руб. (на 01.04.2019 – 342 546 тыс.руб.; на 01.01.2019 – 339 906 тыс.руб.; на 01.10.2018 года – 337 870 тыс.руб.; на 01.07.2018 года – 331 777 тыс.руб.).

¹¹ Указание Банка России от 27.11.2018 года № 4983-у «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Указание Банка России N 4983-у).

Основной капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России N 646-П, составил 239 551 тыс.руб. (на 01.04.2019 – 239 551 тыс.руб.; на 01.01.2019 – 239 454 тыс.руб.; на 01.10.2018 года – 223 246 тыс.руб.; на 01.07.2018 года – 223 246 тыс.руб.).

Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2019 года рассчитаны в размере 560 064 тыс.руб. (на 01.04.2019 – 538 367 тыс.руб.; на 01.01.2019 – 569 679 тыс.руб.; на 01.10.2018 года – 602 271 тыс.руб.; на 01.07.2018 года – 630 845 тыс.руб.).

По состоянию на 01.07.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 58,2% (на 01.04.2019 – 63,6%; на 01.01.2019 – 59,7 %; на 01.10.2018 года – 59,1%; на 01.07.2018 года – 52,6%), превысив минимально установленное значение в 7,3 раза; норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в девять раз и составил на 01.07.2019 года 52,7% (на 01.04.2019 – 57,5%; на 01.01.2019 – 49,8%; на 01.10.2018 года – 46,7%; на 01.07.2018 года – 44,1%).

Норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01.07.2019 года рассчитан в размере 107,1% (на 01.04.2019 – 115,1%; на 01.01.2019 – 100,3%; на 01.10.2018 года – 91,3%; на 01.07.2018 года – 79,6%) при минимально установленном значении 50%, т.е. перевыполнен на 214 процентных пунктов.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) на 01.07.2019 года составляет 0,2% при критериально установленном значении 20% (на 01.04.2019 – 0,2%; на 01.01.2019 – 0,3%; на 01.10.2018 – 0,2%; на 01.07.2018 – 0,3%).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6) на 01.07.2019 года составляет 19,0% при критериально установленном значении 20% (на 01.04.2019 – 18,5%; на 01.01.2019 – 19,7%; на 01.10.2018 – 28,8%). По состоянию на 01.07.2018 года значение норматива Н6 составляло 23,3% - при критериально установленном значении 25%.

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

В соответствии с п. 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)» (далее – Отчет), приведенного в Указании Банка России N 4927-у, Банк не заполняет раздел 2 Отчета, поскольку указанный раздел не составляется банками с базовой лицензией.

Согласно п. 9 Порядка составления и представления Отчета, приведенного в Указании Банка России N 4927-у, Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности, поскольку не соответствует критериям, определенным п. 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» Указания Банка России № 4927-у.

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

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

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

В отчетном периоде Банк руководствовался основными внутренними документами по управлению рисками и капиталом, утвержденными Советом директоров и Правления:

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

- Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК, утвержденными решениями Правления Банка от 28.11.2018 года;
- Процедурами стресс-тестирования АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решениями Правления Банка от 28.11.2018 года;
- а также внутренними документами по управлению отдельными видами значимых рисков (операционным, процентным, ликвидности).

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

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

Данный процесс состоит из двух этапов:

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

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

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

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

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

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

В соответствии с внутренними процедурами управления рисками и капиталом Правление Банка решением от 27.03.2019 года рассмотрело проведенную ДВКУРиК идентификацию банковских рисков и утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2019 года, определив перечень значимых для Банка рисков:

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

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

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

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 которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных законодательством РФ и Уставом;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка и результатов внутреннего аудита;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками (при необходимости);

- утверждает внутренние документы, в том числе по управлению рисками;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

Председатель Правления:

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

Функции органов управления рисками второго уровня.

Комитеты (Кредитный комитет):

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

Функции органов управления рисками третьего уровня.

ДВКУРиК:

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

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

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

Служба внутреннего аудита (СВА):

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

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

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

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

Стратегическими целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

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

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

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

Основными принципами системы управления рисками являются:

- *принцип пропорциональности*. В Банке построена Система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- *осведомленность и вовлеченность в управление риском*. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется 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 N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 183-И.

Банк, учитывая принцип пропорциональности, ограничивается стандартными методами оценки рисков, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 183-И.

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

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

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

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

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются не реже одного раза в месяц исполнительным

органам, ежеквартально – Совету директоров. Результаты рассмотрения отчетности учитываются при принятии управленческих решений.

Правление Банка на расширенном заседании 27.03.2019 года рассмотрело результаты идентификации рисков, проведенной ДВКУРиК в рамках ВПОДК на предмет значимости, и утвердило перечень значимых для Банка рисков.

В качестве значимых для Банка по состоянию на 01.01.2019 года определены следующие виды рисков:

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

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

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

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

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

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

- на расширенном заседании совместно с Правлением 29.03.2019 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2019 года и за I квартал 2019 года, отметив несущественность реализовавшихся убытков;

рассмотрел произведенную ДВКУРиК оценку склонности к риску по значимым для Банка рискам по состоянию на 01.01.2019 года, утвердив показатели склонности к риску по значимым для Банка рискам;

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 (риску потери деловой репутации));

утвердил необходимый размер экономического капитала, требуемый для покрытия совокупных требований банка, на основе агрегированной оценки рисков по состоянию на 01.01.2019 года воспроизведенные с учетом показателей склонности к риску минимальные размеры регуляторного и экономического капиталов, необходимые для покрытия требований Банка с учетом значимых рисков, осуществленные ДВКУРиК по состоянию на 01.01.2019 года,

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

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

- на расширенном заседании совместно с Правлением 04.04.2019 года:

рассмотрел оценку риска потери ликвидности в соответствии с анализом, проведенным в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК, и результаты стресс-тестирования риска потери ликвидности по четырем сценариям по состоянию на 01.01.2019 года.

В результате оценка уровня ликвидности утверждена как «удовлетворительная». Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

При проведении стресс-тестирования отмечено наличие значительной суммы высоколиквидных безрисковых активов (ДБР); перевыполнение на ежедневной основе обязательного норматива текущей ликвидности, поддержание ликвидности на приемлемом уровне; отсутствие невыполненных обязательств перед клиентами, акционерами, кредиторами; смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка;

- на расширенном заседании совместно с Правлением 24.05.2019 года:

рассмотрел подготовленные ДВКУРиК: оценку процентного риска, риска концентрации, результаты

стресс-тестирования процентного и валютного рисков. Были рассмотрены информация по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.04.2019 года, а также оценка операционного риска в рамках стандартизированного подхода и по бизнес-направлениям по состоянию на 01.04.2019 года, проведенная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

В результате оценки процентного риска отмечено наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом, отсутствие существенных колебаний уровня процентного риска в целом по Банку при стабильно высоких показателях уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. При проведении стресс-тестирования процентного риска и риска процентных ставок по видам валют отмечены незначительность изменения процентного дохода вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых) и отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В результате оценки риска концентрации отмечено: выполнение на отчетную дату значений нормативов Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»; незначительный риск концентрации контрагентов по видам экономической деятельности; наличие риска концентрации по географическому региону, поскольку Банк является региональным и обслуживает, в основном, клиентов Новгородского региона. При этом в Банке присутствуют действенные методы управления риском концентрации в составе кредитных и валютных рисков в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Риск концентрации признан низким и не влияющим на непрерывность деятельности Банка.

В результате оценки операционных рисков отмечено ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска; незначительность (2% от величины базового капитала) уровня реализовавшихся убытков, накопленных за предыдущие три года; удовлетворительное состояние уровня операционного риска в целом по Банку и в разрезе основных бизнес-направлений деятельности, направление на покрытие операционного риска по бизнес-направлениям деятельности в совокупности менее 3% основного капитала и собственных средств (капитала) Банка; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации об операционном риске; отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

- на расширенном заседании 30.05.2019 года

рассмотрел оценку риска ликвидности и результаты стресс-тестирования, проведенные ДВКУРиК на 01.04.2019 года в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК, и выполнение целевых уровней рисков.

В результате уровню ликвидности присвоена удовлетворительная оценка. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

В результате проведения стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2019 года отмечено, что смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

В результате осуществления процедур контроля за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с ВПОДК, отмечено, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения. Совокупный уровень риска в целом по Банку и в размере значимых рисков по состоянию на 01.04.2019 года утверждены как «приемлемые».

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

- многоуровневой системы управления рисками;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками структурных подразделений;
- деятельности ДВКУРиК в части управления рисками;
- деятельности Службы внутреннего аудита в части управления рисками.

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

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

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров

7.1. 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 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 может покрываться страхованием в пользу Банка.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), ограничиваются значениями экономических нормативов, регламентированных Банком России.

В соответствии с требованиями регулятора Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем ежедневного расчета обязательных нормативов, установленных требованиями регулятора.

Значения обязательных нормативов на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены в пояснительной информации к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (п.6).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенной в п.2.3. Инструкции Банка России N 180-И. Классификация активов и сведения о значениях достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) для покрытия всех рисков на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 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.4.2).

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), с разбивкой по видам финансовых активов представлено ниже по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 г.г.

Наименование показателя	на 01.07.2019 года						на 01.01.2019 года				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Резерв под ОКУ по МСФО-9	Кредитн ый риск, %	Ссудная и приравненн ая к ней задолженно сть, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Кредитн ый риск, %
		расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически				расчетны й	расчетный, с учетом обеспечения	фактичес кий	
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	241 061	29 742	29 742	29 742	437	12,5	x	x	x	x	X
1а. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	X	x	x	x	x	x	232 214	34 877	29 473	29 473	15,0
в том числе:											
1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	173 796	21 022	21 022	21 022	383	12,3	162 797	24 038	20 678	20 678	14,8
в том числе по видам деятельности:											
- оптовая и розничная торговля	75 241	4 372	4 372	4 372	124	6,0	33 342	4 608	1 248	1 248	13,8
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 675	10 519	10 519	10 519	174	21,5	45 701	1 683	1 683	1 683	3,7
- обрабатывающие производства	22 218	2 100	2 100	2 100	8	9,5	10 228	150	150	150	1,5
- строительство	17 975	2 975	2 975	2 975	50	16,8	65 000	17 550	17 550	17 550	27,0
- транспорт и связь	7 872	956	956	956	27	12,5	6 551	33	33	33	0,5
- прочие виды деятельности	815	100	100	100	-	12,3	1 975	14	14	14	0,7
1.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	149 504	15 987	15 987	15 987	333	10,9	97 722	6 488	3 128	3 128	6,6
- индивидуальным предпринимателям	22 289	3 234	3 234	3 234	60	14,8	17 200	3 360	-	-	19,5
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	67 265	8 720	8 720	8 720	54	13,0	69 417	10 839	8 795	8 795	15,6
в том числе:											
- ипотечные кредиты	1 447	162	162	162	2	11,3	900	27	27	27	3,0
- жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	460	14	14	14	3,0
- автокредиты	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- иные потребительские кредиты	65 668	8 558	8 558	8 558	52	13,1	68 057	10 798	8 754	8 754	15,9
2. Прочие требования:	93	32	32	32		34,4	73	33	33	33	45,2
в том числе:											
- юридических лиц	61	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-
- физических лиц	32	32	32	32	-	100,0	33	33	33	33	100,0
ИТОГО активы, подверженные кредитному риску	241 154	29 774	29 774	29 774	437	12,5	232 287	34 910	29 506	29 506	15,0

Совокупный кредитный риск по активам, подверженным риску, на отчетную дату составил 12,5% (на 01.01.2019 – 15,0%). Изменение кредитного риска обусловлено гашением долгосрочного кредита, предоставленного заемщику - юридическому лицу, относящемуся к строительной отрасли и выдачей краткосрочного и долгосрочного кредитов заемщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям обрабатывающего производства и оптовой и розничной торговли. По кредитам,

предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям риск уменьшился на 2,5%; по кредитам, предоставленным физическим лицам – снизился на 2,6%.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года нового порядка учета финансовых активов, определенного Положением Банка России N 605-П, и основанного на принципах МСФО (IFRS) 9, Банк отражает в бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В соответствии с п.1.14.1. Положения Банка России N 605-П и требованиями Учетной политики расчет корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

В отчетном периоде Банк осуществил расчет и корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, используя данные по финансовым инструментам на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года. Поскольку новый порядок учета финансовых инструментов вступил в силу с 01.01.2019 год, в качестве первоначальной даты расчета Банк принял дату 01.01.2019 года - как дату первоначального признания финансового инструмента, т.е. все финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме активов, классифицированных в V категорию качества по Положению Банка России N 590-П, отнесены Банком к Стадии 1 - «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска», финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не находящиеся в дефолте на отчетную дату. По активам, отнесенным к Стадии 1, ожидаемые кредитные убытки рассчитаны на срок 12 месяцев.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк произвел корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, используя данные по финансовым инструментам на 01.04.2019 года. Сумма корректировки резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 года составила 437 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2019 года – 598 тыс. руб.), из этой суммы:

- корректировка резерва под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц и ИП – 383 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 533 тыс. руб.), из которой 76,2% приходится на корректировку резерва под ОКУ по кредитам заемщиков, относящихся к категории малого и среднего предпринимательства;
- корректировка резерва под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц – 54 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 65 тыс. руб.).

Таким образом, разница между величинами сформированного на отчетную дату пруденциального резерва на возможные потери по ссудной задолженности и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, незначительна.

В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту внутри квартала, Банк осуществляет расчет и корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту на внутримесячную дату - по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором произошло существенное увеличение кредитного риска.

При этом финансовый актив классифицируется в Стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», т.е. финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

Стадия 2 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Основанием для отнесения финансового актива в Стадию 2 служит любое из перечисленных ниже событий:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- реструктуризация ссуды, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт;
- активы, относящиеся к IV категории качества, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения N 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

Дополнительными признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, при отсутствии информации о смене работы;
 - утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
 - прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
 - информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
 - другие признаки, определенные во внутренних документах Банка.
- Дополнительными признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
 - появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов, определенных внутренними нормативными документами Банка.
- При выявлении иных факторов по заемщику Банк самостоятельно принимает решение о наличии существенного увеличения кредитного риска.

Далее в таблице Банк представляет информацию об изменении оценочного резерва под убытки в течение отчетного периода по классам финансовых инструментов (в тыс.руб.). У банка отсутствует финансовая аренда и, соответственно, дебиторская задолженность по финансовой аренде, к которой применяются требования МСФО (IFRS) 9.

NN	Наименование статьи	оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам:						итого резерв под ОКУ
				не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами		кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания		не являющимися кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату		
		по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по УОКХ - неиспользованным кредитным линиям	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по УОКХ - неиспользованным кредитным линиям	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по УОКХ - неиспользованным кредитным линиям	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по УОКХ - неиспользованным кредитным линиям	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	Остаток на начало отчетного периода									

¹² В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых требований к порядку осуществления бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, связанных с оценкой финансовых инструментов и расчетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, основанных на принципах МСФО (IFRS) 9, Банк впервые осуществил расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, используя данные по финансовым инструментам на отчетную дату 01.01.2019 года. В соответствии с решением расширенного заседания Правления от 29.11.2018 года способом признания переходных финансовых результатов по всем видам указанных операций было определено признание в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах 10801 "Нераспределенная прибыль", 10901 "Непокрытый убыток"). Корректировки по формированию резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки произведены 31.03.2019 года.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

	(01.01.2019) ¹²	591	42	-	-	7 ¹³	-	-	-	640
2.	Корректировки, увеличивающие резерв на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	62	39	-	-	9	-	-	-	110
3.	Корректировки, уменьшающие резерв на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(231)	(36)	-	-	(1)	-	-	-	(268)
4.	остаток на конец отчетного периода (30.06.19)	422	45	-	-	15	-	-	-	482

Приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них, в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде Банк не рассчитывал ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде.

В соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9 в некоторых обстоятельствах организация не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту. В таком случае ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаются на групповой основе, которая предполагает рассмотрение всесторонней информации о кредитном риске. В отчетном периоде ожидаемые кредитные убытки не оценивались на групповой основе, поскольку Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок инструмента.

В связи с реструктуризацией в отчетном периоде ссудной задолженности трех заемщиков (юридического лица и двух физических лиц), Банком изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на оцениваемые ожидаемые кредитные убытки за весь

¹³ По состоянию на 01.01.2019 года оценочный резерв по ссудной задолженности заемщиков, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, сформирован в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, поскольку дата расчета 01.01.2019 года принимается за дату первоначального признания финансового инструмента, т.е. финансовые активы относятся к Стадии 1 «Работающие активы (с нормальным уровнем кредитного риска)» (кроме активов, классифицированных в V категорию качества по Положению N 590-П и резерв по которым рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года

срок жизни финансового инструмента. Ссудная задолженность этих заемщиков по состоянию на 01.07.2019 года составила в совокупности 5 097 тыс.руб. Чистый убыток, признанный в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, незначителен и составляет 8 тыс.руб

Далее представлено распределение кредитного риска по категориям качества в разрезе контрагентов по видам финансовых активов, размерах расчетного резерва, резерва с учетом обеспечения, фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировок резерва до оценочного по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 июля 2019 года (в тыс.руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за отчетный период представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.3.).

на 01.07.2019	Задолженность по категориям качества						Резерв на возможные потери							Корректировка резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	I	II	III	IV	V	Итого	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	37 306	91 015	111 024	105	1 611	241 061	29 742	29 742	4 084	23 993	54	1 611	29 742	437
в том числе														
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	30 515	50 788	92 493	-	-	173 796	21 022	21 022	1 511	19 511	-	-	21 022	383
- корпоративные кредиты	-	-	33 300	-	-	33 300	6 993	6 993	-	6 993			6 993	113
- кредиты государственным и муниципальным организациям	317	-	-	-	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	30 198	50 788	35 218	-	-	116 204	8 994	8 994	1 511	7 483	-	-	8 994	220
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	23 975	-	-	23 975	5 035	5 035	-	5 035	-	-	5 035	50
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	6 791	40 227	18 531	105	1 611	67 265	8 720	8 720	2 573	4 482	54	1 611	8 720	54
- ипотечные кредиты	-	1 447	-	-	-	1 447	162	162	162	-	-	-	162	2
- автокредиты	150	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты на потребительские цели	6 641	38 780	18 531	105	1 611	65 668	8 558	8 558	2 411	4 482	54	1 611	8 558	52
2. Прочие требования	61	-	-	-	32	93	32	32	-	-	-	32	32	-
- юридических лиц	61	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	32	32	32	32	-	-	-	32	32	-
Итого активы, подверженные кредитному риску	37 367	91 015	111 024	105	1 643	241 154	29 774	29 774	4 084	23 993	54	1 643	29 774	437

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года

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

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

На отчетную дату более половины 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 53,2% (на 01.01.2019 – 42,7%). Доля сомнительных ссуд по состоянию на 01.07.2019 года составила 46,1% (01.01.2019- 56,6%), проблемных – 0,0% (01.01.2019 - 0,0%), безнадежных – 0,7% (01.01.2019 - 0,7%).

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года

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 июля 2019 года и на 01 января 2019 года (в тыс.руб.).

N п/п	Наименование актива	на 01.07.2019									Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери			
			всего	до 30 дней	31-90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактическ ий	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	241 061	1 611	-	-	-	1 611	29 742	29 742	29 742	437
	в том числе:										
1.1	предоставленные кредиты	241 061	1 611	-	-	-	1 611	29 742	29 742	29 742	437
1.1.	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	173 796	-	-	-	-	-	21 022	21 022	21 022	383
	- корпоративные кредиты	33 300	-	-	-	-	-	6 993	6 993	6 993	113
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	116 204	-	-	-	-	-	8 994	8 994	8 994	220
	- прочие кредиты юридическим лицам	23 975	-	-	-	-	-	5 035	5 035	5 035	50
1.2.	- кредиты физическим лицам	67 265	1 611	-	-	-	1 611	8 720	8 720	8 720	54
	- ипотечные кредиты	1 447	-	-	-	-	-	162	162	162	2
	- автокредиты	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты на потребительские цели	65 668	1 611	-	-	-	1 611	8 558	8 558	8 558	52
2.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	99 296	1 431	-	-	-	1 431	21 812	21 812	21 812	310
	в том числе:										
2.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	78 117	-	-	-	-	-	16 405	16 405	16 405	280
	- корпоративные кредиты	33 300						6 993	6 993	6 993	113
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	30 842	-	-	-	-	-	6 477	6 477	6 477	117
	- прочие кредиты юридическим лицам	13 975	-	-	-	-	-	2 935	2 935	2 935	50
2.2.	- кредиты физическим лицам	21 179	1 431	-	-	-	1 431	5 407	5 407	5 407	30
	- кредиты на потребительские цели	21 179	1 431	-	-	-	1 431	5 407	5 407	5 407	30
3.	Прочие требования	93	-	-	-	-	-	32	32	32	-
3.1	- юридических лиц	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.	- физических лиц	32	-	-	-	-	-	32	32	32	-
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3)		241 154	1 611	-	-	-	1 611	29 774	29 774	29 774	437

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2019								
		сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	Фактический
1	Ссуды, всего,	232 214	1 643	-	-	-	1 643	34 877	29 473	29 473
	в том числе:									
1.1.	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	162 797	-	-	-	-	-	24 038	20 678	20 678
	- корпоративные кредиты	34 000	-	-	-	-	-	340	340	340
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	75	-	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	63 722	-	-	-	-	-	6 148	2 788	2 788
	- прочие кредиты юридическим лицам	65 000	-	-	-	-	-	17 550	17 550	17 550
1.2.	- кредиты физическим лицам	69 417	1 643	-	-	-	1 643	10 839	8 795	8 795
	- ипотечные кредиты	900	-	-	-	-	-	27	27	27
	- жилищные ссуды	460	-	-	-	-	-	14	14	14
	- кредиты на потребительские цели	68 057	1643	-	-	-	1 643	10 798	8 754	8 754
2.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	95 204	1 463	-	-	-	1 463	15 719	10 315	10 315
	в том числе:									
2.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	71 242	-	-	-	-	-	9 148	5 788	5 788
	- корпоративные кредиты	34 000						340	340	340
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	22 242	-	-	-	-	-	4 758	1 398	1 398
	- прочие кредиты юридическим лицам	15 000						4 050	4 050	4 050
2.2.	- кредиты физическим лицам	23 962	1 463	-	-	-	1 463	6 571	4 527	4 527
	- кредиты на потребительские цели	23 962	1 463	-	-	-	1 463	6 571	4 527	4 527
3.	Прочие требования	73	-	-	-	-	-	33	33	33
	- юридических лиц	40	-	-	-	-	-	-	-	-
	- физических лиц	33	-	-	-	-	-	33	33	33
ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+3)		232 287	1 643	-	-	-	1 643	34 910	29 506	29 506

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, незначителен и по состоянию на 01.07.2019 года составляет 0,7% (на 01.01.2019 - 0,7%).

В составе просроченной ссудной задолженности на отчетную дату числятся долги по трем заемщикам - физическим лицам на сумму 1 611 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. В связи с неисполнением 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 1 431 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 1 463 тыс.руб.).

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

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

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в совокупных финансовых активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату – 41,2% (на 01.01.2019 – 41,0%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов за отчетный период увеличился на 4 092 тыс.руб. или на 4,3%, вследствие реструктуризации в отчетном периоде ссудной задолженности заемщиков.

Из общего объема реструктурированных кредитов 78,7% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2019 – 74,8%), 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 30 842 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 22 242 тыс.руб.), корпоративный кредит юридического лица на сумму 33 300 тысяч рублей и кредит юридического лица, не относящегося к категории МСБ, на сумму 13 975 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2019 года в составе реструктурированных долгов также числился кредит юридического лица, не относящегося к категории МСБ, на сумму 15 000 тыс.руб. и корпоративный кредит юридического лица на сумму 34 000 тыс.руб.

Реструктурированная ссудная задолженность государственных и муниципальных организаций отсутствует.

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 01.07.2019г. величина ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России N 590-П, составляет 35 850 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 34 300 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 7 070 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 490 тыс. руб.). Удельный вес этой ссудной задолженности в финансовых активах, подверженных кредитному риску, составляет 14,9% (на 01.01.2019 – 14,8), а в совокупных финансовых активах – 6,8% (на 01.01.2019 – 6,6%). Указанная ссудная задолженность представляет собой ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам.

Реструктурированной задолженности по другим статьям Бухгалтерского баланса на 01.07.19 и на 01.01.2019 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 покупателем, имеющим полную информацию о стоимости этого имущества и не обязанным его приобрести, в разумно короткие сроки, не превышающие 270 календарных дней (справедливая стоимость). Результаты оценки и возможности предмета залога обеспечить возврат ссуды отражаются в справке по осмотру предмета залогового имущества.

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 270 календарных дней).

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

По состоянию на 01.07.2019 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 815 355 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 731 317 тыс.руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 293 058 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 339 187 тыс.руб.);
- движимое имущество – 16 725 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 16 490 тыс.руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 505 572 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 375 640 тыс.руб.).

По состоянию на 01.07.2019 года имеется задолженность без обеспечения в сумме 1700 тыс. руб. (на 01.01.2019 года необеспеченная задолженность составляла 600 тыс.руб.).

По состоянию на 01.07.2019 года при формировании резерва на возможные потери по ссудам Банк не принимал в уменьшение расчетного резерва обеспечение первой и второй категорий качества. Также при корректировке резерва до оценочного резерва под убытки Банк не учитывал наличие обеспечения по кредитам.

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

на заседаниях Правления ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» от 28.11.2017 года и от 27.12.2017 года с целью наиболее объективной оценки кредитного риска по ссудным задолженностям заемщика – индивидуального предпринимателя и заемщика – физического лица были приняты решения при формировании резерва на возможные потери принять в расчет справедливую стоимость обеспечения, равную его рыночной стоимости, определенной на основании Отчетов об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости от 18.09.2017 года № 813-571/17, от 25.10.2017 года № 813-599/17, от 25.10.2017 года № 813-600/17, составленных оценщиком ИП Бойцовой Татьяной Петровной (член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», гражданская ответственность застрахована в Страховом обществе РЕСО-ГАРАНТИЯ). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Переданное в залог недвижимое имущество является ликвидным и может быть реализовано по рыночной стоимости в срок, не превышающий 270 календарных дней. Суммарное значение принятой в расчет справедливой стоимости объектов недвижимого имущества за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения, составляет 91 966 тыс.руб. В IV квартале 2018 года оценщиком ИП Лобановым Владимиром Геннадьевичем (квалификационный аттестат в области оценочной деятельности от 26.03.2018 года N 007142-1 выдан на основании решения ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров»; гражданская ответственность застрахована в Страховом обществе ИНГОССТРАХ) совместно с Банком произведен осмотр имущества. По мнению оценщика, рыночная стоимость переданного в залог недвижимого имущества существенно не изменилась (не уменьшилась) и определена на уровне рыночной стоимости, указанной в первоначальных Отчетах об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости от 18.09.2017 года № 813-571/17, от 25.10.2017 года № 813-599/17, от 25.10.2017 года № 813-600/17.

У Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

В соответствии с Положением Банка России N 611-П Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера и дебиторской задолженности, которые на 01.07.2019 года в совокупности составили 1 238 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 87 тыс.руб.), в том числе резервы по условным обязательствам – 1 206 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 54 тыс.руб.), по дебиторской задолженности – 32 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 33 тыс.руб.). Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям на отчетную дату составила 45 тыс. руб.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

Кроме того, Банком созданы резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, и средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в совокупности на сумму 20 701 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 25 089 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.3).

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

наименование статьи отчетности 0409806	на 01.07.2019 года			на 01.01.2019 года		
	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	итого	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	7 088	-	7 088	12 751	-	12 751
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 556	-	4 556	30 273	-	30 273
3. Средства в кредитных организациях	-	30 677	30 677	-	25 588	25 588
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	175 254	310 800	486 054	х	х	х
4а. Чистая ссудная задолженность	х	Х	х	160 889	286 852	447 741
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 290	-	104 290	121 378	-	121 378
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 725	-	16 725	30 730	-	30 730
7. Отложенный налоговый актив	6 002	-	6 002	5 656	-	5 656
8. Прочие активы	328	3	331	595	307	902
9. Итого активов	314 243	341 480	655 723	362 272	312 747	675 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	302 018	1 551	303 569	305 315	4 241	309 556
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	57 976	-	57 976	40 826	-	40 826
11. Отложенное налоговое обязательство	22 535	-	22 535	22 559	-	22 559
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 075	-	4 075	2 718	183	2 901
13. Итого обязательств	328 628	1 551	330 179	330 592	4 424	335 016
14. Чистая балансовая позиция	(14 385)	339 929	325 544	31 680	308 323	340 003

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

7.2. 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.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк ежедневно проводит 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 методам ограничения и снижения валютного риска относятся:

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

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

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

В отчетном периоде ежедневно производилась оценка рыночного (валютного) риска, используя методы оценки, установленные Инструкциями Банка России № 180-И и № 183-И; результаты оценки по состоянию на первое число рассматривались на заседаниях Правления при подведении итогов деятельности за отчетный период. В результате отмечено отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

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
01.07.2019	-	-	2 479	-	30 988
01.01.2019	-	-	1 652	-	20 650

Повышение рыночного (валютного) риска в отчетном периоде обусловлено увеличением остатков средств в долларах США на корреспондентском счете Банка (с 49 тыс.долл.США на 01.01.2019 до 174 тыс.долл.США на 01.07.2019 - экв. 3 402 тыс.руб. и 10 980 тыс.руб. соответственно).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

Далее представлены активы и обязательства в разрезе статей баланса по основным видам валют:

наименование статьи	на 01.07.2019 (тыс.руб.)					на 01.01.2019 (тыс.руб.)				
	рубли	доллары	евро	другие валюты	Итого	Рубли	доллары	евро	другие валюты	Итого
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	2 358	837	3 597	296	7 088	7 499	949	3 980	323	12 751
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 556	-	-	-	4 556	30 273	-	-	-	30 273
3. Средства в кредитных организациях	4	10 980	19 690	3	30 677	42	3 402	22 142	2	25 588
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	486 054	-	-	-	486 054	x	x	x	x	x
4а. Чистая ссудная задолженность	x	x	x	x	x	447 741	-	-	-	447 741
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 290	-	-	-	104 290	121 378	-	-	-	121 378
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 725	-	-	-	16 725	30 730	-	-	-	30 730
7. Отложенный налоговый актив	6 002	-	-	-	6 002	5 656	-	-	-	5 656
8. Прочие активы	331	-	-	-	331	902	-	-	-	902
9. Итого активов	620 320	11 817	23 287	299	655 723	644 221	4 351	26 122	325	675 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	299 155	3 794	620	-	303 569	299 413	4 044	6 099	-	309 556
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	57 964	12	-	-	57 976	40 813	13	-	-	40 826
11. Отложенное налоговое обязательство	22 535	-	-	-	22 535	22 559	-	-	-	22 559
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 075	-	-	-	4 075	2 901	-	-	-	2 901
13. Итого обязательств	325 765	3 794	620	-	330 179	324 873	4 044	6 099	-	335 016
14. Чистая балансовая позиция	294 555	8 023	22 667	299	325 544	319 348	307	20 023	325	340 003

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимают наличные денежные средства в кассе на сумму 4,5 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.07.2019 – 291,3 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 июля 2019года		на 01 января 2019года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	4	401	1	15

ослабление доллара США	(4)	(401)	(1)	(15)
укрепление евро	12	1 133	79	1 001
ослабление евро	(12)	(1 133)	(79)	(1 001)
укрепление швейцарского франка	-	15	1	16
ослабление швейцарского франка	-	(15)	(1)	(16)
Итого	-	-	-	-

7.3. 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.

Во внутреннем положении об организации управления процентным риском, утвержденном Советом директоров 28.11.2018 года, 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 устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. Обеспечивается взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения. С целью минимизации процентного риска в заключаемых договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от рыночной ситуации. В случае изменения ставки рефинансирования Банком России, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

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

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 29.03.2019 года при оценке экономического положения Банка была рассмотрена оценка процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года. Отмечено снижение уровня процентного риска за 2018 год, рассчитанного по методике Банка России на основании отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Фактический уровень процентного риска является приемлемым, не оказывающим существенного влияния на финансовые результаты и показатели деятельности Банка в отчетном периоде.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 24.05.2019 года были рассмотрены оценка процентного риска по состоянию на 01.04.2019 года, подготовленная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК, и результаты стресс-тестирования процентного риска. Отмечено отсутствие значительных колебаний процентного риска и риска процентной ставки по видам валют в мониторинге по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019. При проведении стресс-тестирования процентного риска и риска процентных ставок по видам валют, используя данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», отмечено:

несущественность изменения процентного дохода вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых);

отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Процентный риск оценен как «удовлетворительный», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующие требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 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 июля 2019 года					
Итого финансовых активов	348 389	21 186	19 276	139 585	528 436
Итого финансовых обязательств	290 554	5 229	7 836	1 201	304 820
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 июля 2019 года	57 835	15 957	11 440	138 384	223 616
01 января 2019 года					

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

Итого финансовых активов	325 369	46 177	22 167	122 991	516 704
Итого финансовых обязательств	300 837	2 954	5 765	-	309 556
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2019 года	24 532	43 223	16 402	122 991	207 148

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), описанная 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 активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, представлен следующим образом:

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 564)	(2 192)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 564	2 192
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, чувствительным к изменению процентных ставок, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, представлен следующим образом:

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 575)	(2 197)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 575	2 197
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, чувствительным к изменению процентных ставок, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, представлен далее:

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11	5
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11)	(5)
Итого		-

Изменение собственного капитала в приведенных выше сценариях при этом незначительно.

7.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять

обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Контроль и управление рисками потери ликвидности и платежеспособности в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» осуществляется на основании Положения по управлению и контролю за состоянием ликвидности, утвержденного решением Совета директоров от 28.11.2018 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, который определяет 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)). В связи с получением в сентябре 2018 года базовой лицензии, Банк ежедневно рассчитывает норматив текущей ликвидности (Н3).

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

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 04.04.2019 года рассмотрены оценка риска потери ликвидности в соответствии с анализом, проведенным ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК. Оценка уровня ликвидности была проведена на основе международных стандартов управления риском ликвидности, используя концепцию «денежных потоков», в мониторинге по состоянию на 01.01.2019 года.

В результате оценки уровня ликвидности отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; - наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора,

анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков. Состояние ликвидности признано удовлетворительным.

На этом же заседании органы управления рассмотрели проведенное ДВКУРиК стресс-тестирование риска потери ликвидности по четырем сценариям по состоянию на 01.01.2019 года, в результате которого отмечено существенное увеличение риска ликвидности при реализации сценария, предусматривающего рост суммы обязательств до востребования на 30% при наличии неизменных высоколиквидных активов. Однако даже при наихудшем сценарии существенное уменьшение разрыва ликвидности сохраняет совокупный положительный уровень ликвидности. На постоянной основе присутствует значительная сумма высоколиквидных безрисковых активов (ДБР). Банк на ежедневной основе выполняет обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, поддерживая ликвидность на приемлемом уровне. Таким образом, смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 30.05.2019 года были рассмотрены оценка риска потери ликвидности в соответствии с анализом, проведенным ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК, по состоянию на 01.04.2019 года и результаты стресс-тестирования риска ликвидности по состоянию на 01.04.2019 года.

В результате уровню ликвидности присвоена удовлетворительная оценка. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку; наличие регулируемых ликвидных активов, способных поддерживать ликвидность на приемлемом для Банка уровне; формирование структуры активов и пассивов с учетом приоритетного соблюдения нормативов ликвидности при максимальном уровне прибыльности; наличие действенной системы сбора, анализа и раскрытия информации о риске ликвидности; отсутствие угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

В результате рассмотрения стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2019 года отмечено, что смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка. Банк на ежедневной основе выполняет обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, поддерживая ликвидность на приемлемом уровне.

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

По состоянию на 01.07.2019 года норматив текущей ликвидности рассчитан в размере 107,1% (на 01.01.2019 – 100,3%) при минимально установленном 50%, т.е. перевыполнен в 2,1 раза.

Банк обладает достаточными средствами для выполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками, своевременно и в полном объеме производит платежи и осуществляет расчеты,

Далее представлено позиция по ликвидности в динамике с началом года 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 июня 2019 года**

наименование статьи	на 01.07.2019							на 01.01.2019						
	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	7 088	-	-	-	-	-	7 088	12 751	-	-	-	-	-	12 751
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 556	-	-	-	-	-	4 556	30 273	-	-	-	-	-	30 273
2.1. Обязательные резервы	577	-	-	-	-	-	577	598	-	-	-	-	-	598
3. Средства в кредитных организациях	30 677	-	-	-	-	-	30 677	25 588	-	-	-	-	-	25 588
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	306 007	3 236	17 950	19 276	139 585	-	486 054	x	x	x	x	x	x	x
4а. Чистая ссудная задолженность	x	x	x	x	x	x	x	256 704	26 146	19 975	22 139	122 991	-	447 955
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:														
- на пополнение оборотных средств	96	567	13 036	2 704	42 735	-	59 138	90	22 347	10 583	3 268	29 541	-	65 829
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	-	1 233	2 690	7 943	38 766	-	50 632	-	-	-	4 950	39 647	-	44 597
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	19 315	-	-	(53)	-	-	19 262	11 400	-	-	-	-	-	11 400
- прочие	8 137	782	1 173	2 270	10 997	-	23 359	-	308	1 062	2 724	16 199	-	20 293
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:														
- ипотечные кредиты	-	24	73	144	1 042	-	1 283	-	24	73	145	631	-	873
- жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446	-	-	-	446
- автокредиты	-	-	-	-	150	-	150	-	-	-	-	-	-	-
- прочие потребительские кредиты	3 287	630	978	6 268	45 895	-	57 058	-	3 467	7 811	11 052	36 973	-	59 303
4.3. Депозиты в Банке России	275 172	-	-	-	-	-	275 172	245 214	-	-	-	-	-	245 214
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	104 290	104 290	-	-	-	-	-	121 378	121 378
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	16 725	16 725	-	-	-	-	-	30 730	30 730
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 002	6 002	-	-	-	-	-	5 656	5 656
8. Прочие активы	61	-	-	-	-	270	331	53	26	30	28	-	551	688
9. Итого активов	348 389	3 236	17 950	19 276	139 585	127 287	655 723	325 369	26 172	20 005	22 167	122 991	158 315	675 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	290 549	318	4 911	7 791	-	-	303 569	300 837	1 045	1 909	5 765	-	-	309 556
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	54 033	318	634	2 991	-	-	57 976	38 244	1 045	609	928	-	-	40 826
11. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	233	-	-	-	-	233
12. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	22 535	22 535	-	-	-	-	-	22 559	22 559
13. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	821	1 610	398	45	1 201	-	4 075	447	410	968	789	54	-	2 668
14. Итого обязательств	291 370	1 928	5 309	7 836	1 201	22 535	330 179	301 284	1 688	2 877	6 554	54	22 559	335 016
15. Чистая балансовая позиция	57 019	1 308	12 641	11 440	138 384	104 752	325 544	24 085	24 484	17 128	15 613	122 937	135 756	340 003
16. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)	57 019	58 327	70 968	82 408	220 792	325 544	325 544	24 085	48 569	65 697	81 310	204 247	340 003	340 003

7.5. 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), несоразмерности (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 АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденном Советом директоров 28.11.2018 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.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 29.03.2019 года были рассмотрены информация по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков, по состоянию на 01.01.2019 года, и оценка операционного риска по бизнес-направлениям деятельности, проведенная ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 24.05.2019 года были рассмотрены оценка операционного риска в рамках стандартизированного подхода и по бизнес-направлениям по состоянию на 01.04.2019 года и информации по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.04.2019 года, подготовленная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

Органы управления отметили выявление на постоянной основе и проведение регулярного мониторинга основных видов банковских рисков в целях обеспечения выполнения внутренних процедур по оценке рисков и поддержания уровня достаточности капитала для их покрытия; надлежащую организацию процесса управления рисками со стороны органов управления и осуществление эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков со стороны внутренних контрольных служб. Отмечено ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска. При оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков, отмечен незначительный уровень убытков, накопленных за предыдущие три года и составляющих от базового капитала: менее 3% - на 01.01.2019 года и менее 2% - на 01.04.2019 года.

В результате оценки операционного риска, проведенной в мониторинге с предыдущим отчетным кварталом и соответствующим периодом прошлого года, в целом по Банку и в разрезе основных бизнес-направлений деятельности, отмечено следующее:

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

Для целей расчета капитала на покрытие совокупного операционного 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 652-П.

По состоянию на 01.07.2019 г. года величина операционного риска рассчитана в размере 10 564 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 11 051 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 июля 2019 г	на 01 января 2019 г
Чистые процентные доходы	55 353	59 054
Чистые непроцентные доходы:	15 072	14 620
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 072	1 219
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	696	2 037
- комиссионные доходы	13 883	11 965
- прочие операционные доходы	1 059	698
за вычетом		
- комиссионных расходов	(1 542)	(1 297)
- прочих доходов (полученных от реализации имущества; связанных с обеспечением деятельности; прочих)	(96)	(2)
Величина операционного риска	10 564	11 051

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.

7.6. Риск концентрации

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

Риск концентрации определен Правлением Банка на 2019 год как значимый риск.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного (валютного) риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

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

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

Методами управления рисками концентрации являются:

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

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

В рамках управления риском концентрации в отчетном периоде ежедневно осуществлялся расчет экономических нормативов в отношении требований к заемщику (контрагенту) (группе связанных заемщиков (контрагентов)) (Н6), размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25), с предоставлением отчета на первое число каждого месяца начальнику ДВКУРиК для дальнейшего рассмотрения органами управления. Отчеты рассматривались на расширенных заседаниях Правления при подведении итогов деятельности за отчетный период;

- ежеквартально при оценке экономического положения Банк проводил оценку риска концентрации в соответствии с методикой, установленной Банком России. Результаты оценки на основе данных годовой отчетности за 2018 год были рассмотрены на расширенном заседании Совета директоров и Правления 29.03.2019 года. На расширенном заседании Совета директоров и Правления 24.05.2019 года была рассмотрена оценка риска концентрации, проведенная по состоянию на 01.04.2019 года в рамках ВПОДК.

На указанные отчетные даты риск концентрации был оценен как «низкий». Отмечено выполнение значений нормативов Н6 и Н25, соответствие внутренних документов и мероприятий, определенных Банком по контролю за риском концентрации, соответствующими требованиям регулятора, а также характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию на 01.07.2019 года норматив Н6 также выполнен и составил 19,0% (на 01.01.2019 – 19,7%) при максимально установленном значении 20%.

7.7. Другие риски, присущие банковской деятельности

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие:

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

Управление правовым риском в Банке осуществляется на системной, комплексной основе.

В целях выявления и минимизации правового риска существует установленный порядок внесения изменений в учредительные и внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации: Правление Банка коллегиально принимает соответствующие решения. При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых

инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации. Осуществляется стандартизация банковских технологий и форм применяемых документов, в том числе сделок и соглашений, что позволяет считать правовой риск для Банка приемлемым и контролируемым.

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

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

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

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

В Банке проводится последовательная политика управления корпоративной культурой, основной целью которой является исключение возникновения необоснованных мнений и суждений о деятельности Банка. Источником оперативной официальной информации является 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года представлена в п. 7.1 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. 6.2 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 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.

8. 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 АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденной решением Совета директоров от 28.11.2018 года;
- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденных решением Правления Банка от 28.11.2018 года;
- Процедурах стресс-тестирования АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденных решением Правления Банка от 28.11.2018 года;

Целями управления капиталом являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
 - выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами управления капиталом, которые реализуются для достижения указанных цели, являются:
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
 - планирование капитала по результатам оценки существенных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России N 646-П¹⁴.

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

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

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

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

операционного риска;

рыночного риска.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию на 01.07.2019 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 700 процентных пунктов и составил 58,2 % (01.01.2019 – 59,7%).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в девять раз и составил на 01.07.2019 года 52,7% (на 01.01.2019 – 49,8%).

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 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Базовый капитал	239 551	239 454
Основной капитал	239 551	239 454
Дополнительный капитал	86 633	100 452
Итого нормативного капитала	326 184	339 906

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Председатель Правления
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»




Я.П. Краснов

Главный бухгалтер
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»

В.А. Иванова

¹⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение Банка России N 646-П)