

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 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 31 марта 2020 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 произошло.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за I квартал 2020 года (отчетный период с 1 января по 31 марта 2020 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 квартал 2020 года составлена на основе единой учетной политики Банка.

В соответствии с п.4.5 указания Банка России № 2851-у<sup>1</sup> 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 01.04.2020 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.04.2020 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 № 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 № 0001813, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 августа 2014 года, регистрационный номер 593, действует бессрочно.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 16.07.2012 года № 2851-у «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (указание Банка России № 2851-у)

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 обслуживал юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различных форм собственности и сфер деятельности. Физические лица, получающие в основном услуги по кредитованию, составляют 9,4% клиентской базы.

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

Основными статьями, формирующими активы по состоянию на 01.04.2020 года, являются:

№ п/п	Статья актива	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
		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	49 399	7,2	39 740	6,5
2.	ФОР	472	0,1	504	0,1
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая				
	по амортизированной стоимости	517 301	75,1	445 727	73,4
	в том числе:				
3.1.	- юридических лиц и ИП	191 964	27,9	162 640	26,8
3.2.	- физических лиц	36 103	5,2	37 577	6,2
3.3.	Депозит в Банке России	289 234	42,0	245 510	40,4
4	Основные средства и материальные запасы	103 705	15,1	103 910	17,1
5.	ДАПДП	10 533	1,5	10 836	1,8
6.	ОНА	6 716	1,0	6 716	1,1
7.	Прочие активы	201	0,0	74	0,0
<b>8.</b>	<b>ИТОГО активов</b>	<b>688 327</b>	<b>100,0</b>	<b>607 507</b>	<b>100,0</b>

Активы по состоянию за 31.03.2020 года составили 688 327 тыс.руб (за 31.12.2019 – 607 507 тыс.руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 75,1% (за 31.12.2019 – 73,4%). На средства в Банке России, включая обязательные резервы, средства в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, приходится 7,3% активов (за 31.12.2019– 6,6%).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

Структура пассивов по состоянию за 31.03.2020 года в сравнении с началом отчетного периода представлена следующим образом:

№ п/п	Статья пассива	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	349 434	50,8	340 208	56,0
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	315 353	45,8	243 751	40,1
2.1.	средства кредитных организаций	60 000	8,7	-	-
2.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 353	37,1	243 751	40,1
	из них:				
	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 424	6,3	36 378	6,0
3.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	1 129	0,2
4.	Отложенное налоговое обязательство	19 244	2,8	19 244	3,2
5.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 296	0,6	3 175	0,5
<b>6.</b>	<b>ИТОГО пассивов</b>	<b>688 327</b>	<b>100,0</b>	<b>607 507</b>	<b>100,0</b>

Наибольшую часть пассивов занимают собственные средства Банка, которые увеличились за отчетный период на 9 226 тыс.руб. и составили за 31.03.2020 года 349 434 тыс.руб. (за 31.12.2019года – 340 208 тыс.руб.). Вторую по величине часть пассивов (45,8%) занимают привлеченные ресурсы: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты юридических лиц) - 37,1% и средства кредитных организаций - 8,7%.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

### **2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В отчетном периоде Банк осуществлял бухгалтерский учёт в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П<sup>2</sup>, Учетной политикой Банка<sup>3</sup>, а также в соответствии с другими нормативными документами Банка России. Изменения на 2020 год, внесенные в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, связаны с вступлением в силу изменений в Положение Банка России № 448-П<sup>4</sup>, устанавливающих для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов труда, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-у<sup>5</sup> и Указанием Банка России № 4983-у<sup>6</sup>.

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.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций и порядке его применения» (Положение Банка России № 579-П);

<sup>3</sup> Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета, утвержденная приказом председателя Правления от 28.12.2018 года № 72/п, с учетом изменений на 2019 год, утвержденных Приказом Председателя Правления от 28.03.2019 года № 12/уп, с учетом изменений на 2020 год, утвержденных Приказом Председателя Правления от 31.12.2019 года № 49/п (Учетная политика);

<sup>4</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (Положение Банка России № 448-П)

<sup>5</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 года № 4927-у «О О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Указание Банка России № 4927-у);

<sup>6</sup> 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 № 4983-у)

## **2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

### Принципы формирования Учетной политики Банка

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка,
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, или осуществления операций на невыгодных условиях,
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

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

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

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осмотрительности - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- раздельного отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- непротиворечивости - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики Банка, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России № 579-П, иных нормативных актах Банка России, Учетной политике Банка.

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

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой Банка и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Баланс на 01 апреля 2020 года составлен, исходя из официальных курсов, действующих за 31 марта 2020 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 марта 2020 года, составили 77,7325 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года – 61,9057 рублей за 1 доллар США); 85,7389 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года – 69,3406 рублей за 1 евро); 55,2941 рублей за 1 канадский доллар (31 декабря 2019 года – 47,3611 рублей за 1 канадский доллар); 80,7191 рублей за 1 швейцарский франк (31 декабря 2019 года – 63,6039 рублей за 1 швейцарский франк).

#### Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые инструменты. Методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

##### *Основные подходы к оценке*

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

*Справедливая стоимость* – это оценка, основанная на рыночных данных. Но независимо от того, доступны или нет наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация в отношении актива или обязательства, цель оценки справедливой стоимости одна — определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

*Справедливая стоимость по МСФО* — это реальная цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости производится в отношении конкретного актива или обязательства с учетом следующих характеристик:

- состояния и местонахождения актива (обязательства);
- наличия ограничений на использование или продажу.

При этом оценка справедливой стоимости предполагает, что продажа актива или передача обязательства происходит:

- на основном для данного актива или обязательства рынке;
- максимально выгодном рынке (при отсутствии основного).

При определении справедливой стоимости Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости.

Концепция справедливой стоимости предусматривает, что цель использования какого-либо метода оценки – расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости актива или обязательства в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, на трехуровневой основе. Наивысший приоритет отдается исходным данным уровня 1:

1 уровень, рыночный. Самый надежный и очевидный. Актив или обязательство оценивается по стоимости такого же на активном рынке в данный момент времени (момент оценки). Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2 уровень, корректировочный. Когда актив или обязательство не постоянны, а относятся к определенному периоду, то их стоимость можно определить только в этот период, сравнив с котировками на данный момент. Поэтому справедливая стоимость уже будет не безоговорочной, а скорректированной на время, место, состояние актива и особенности рынка.

3 уровень, ненаблюдаемый. Иногда данные для определения стоимости актива или обязательства невозможно определить прямо (они ненаблюдаемы), в этом случае нужно анализировать весь максимум доступной об активе или обязательстве информации (например, исторические данные по инструментам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива или обязательства по справедливой стоимости.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости финансового инструмента Банком могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

— действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) инструментов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

— исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент.

Учетная политика в отношении методов оценки финансовых активов строится в полном соответствии с Положением Банка России № 605-П<sup>7</sup>.

Предоставленные кредиты, размещенные депозиты или иные договоры на размещение денежных средств (включая приобретенные права требования на получение денежных средств от третьих лиц) на условиях срочности, возвратности и платности принимаются к учету по справедливой стоимости.

Стоимость финансового актива признается Банком в момент его предоставления и отражается по первоначальной стоимости выданных средств, которая представляет собой справедливую стоимость увеличенную на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования. 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.

Если эффективная процентная ставка (ЭПС) по финансовому активу не отклоняется от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива на дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств в соответствии с п. 2.2.1 Положения Банка России № 605-П.

В случае существенного отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, полученной на основании наблюдаемых исходных данных, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания, определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах, и подлежит отражению в учете следующим образом:

- если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, то разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу признается доходом/расходом единовременно и в полном объеме (п. 2.2.2 Положения Банка России № 605-П);

- если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, то положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Соответственно,

---

<sup>7</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 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" (Положение Банка России № 605-П)

данная отсроченная разница признается постепенно по мере отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (п. 2.2.3 Положения Банка России № 605-П).

#### *Классификация финансовых инструментов*

Финансовые активы в целях последующего учета классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

*Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости<sup>8</sup>*, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и его продажа,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда они должны оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### *Обесценение финансовых активов*

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и по обязательствам по предоставлению денежных средств, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее -ОКУ), определенного в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

---

<sup>8</sup> 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

#### *Прекращение признания финансовых активов*

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

#### *Методы оценки финансовых обязательств*

Учетная политика в отношении методов оценки финансовых обязательств строится в полном соответствии с Положением Банка России № 604-П<sup>9</sup>.

В целях оценки и отражения в отчетности финансовые обязательства классифицируются по следующим категориям:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;
- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Вклады, депозиты, денежные средства, привлеченные на иных основаниях на условиях срочности, возвратности и платности, принимаются к учету по справедливой стоимости.

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 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.

#### *Периодичность определения амортизированной стоимости*

Амортизированная стоимость финансового актива/ обязательства определяются Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

#### *Списание финансовых активов*

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими создание, использование и управление резервами.

### **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства,

---

<sup>9</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 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" (Положение Банка России № 604-П)



являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П<sup>10</sup> и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования РВПС.

Резервы на возможные потери по элементам расчетной базы (РВП) формируются в соответствии с Положением Банка России № 611-П<sup>11</sup>.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

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

Для расчета РВП Банк также применяет профессиональные суждения об уровне риска элементов расчетной базы, основанные на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования РВП.

*Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера*

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

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки*

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов в течение отчетного периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение отчетного периода.

*Справедливая стоимость*

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих

<sup>10</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П);

<sup>11</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценок. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

### 3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты (тыс.руб.)

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
<b>Денежные средства</b>	<b>21 985</b>	<b>5 980</b>
Наличные средства в кассе	21 985	5 980
<b>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</b>	<b>22 713</b>	<b>1 258</b>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 713	1 258
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - Российской Федерации</b>	<b>4 748</b>	<b>32 502</b>
	4 748	32 502
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>49 446</b>	<b>39 740</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	(47)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом сформированных резервов</b>	<b>49 399</b>	<b>39 740</b>

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 507-П<sup>12</sup> АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» выполняет резервные требования, установленные Банком России. По состоянию за 31.03.2020 года фонд обязательных резервов, депонируемый в Банке России, сформирован в сумме 472 тыс.руб. (за 31.12.2019– 504 тыс.руб.).

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, указанных в статьях баланса, нет.

#### 3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Общий объем совокупного кредитного портфеля по состоянию за 31.03.2020 года составил 542 319 тыс. руб. (за 31.12.2019 года - 474 798 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 37,7% (за 31.12.2019 года – 37,8%); физических лиц – 9,0% (за 31.12.2019 года – 10,5%), депозитов, размещенных в Банке России, – 53,3% (за 31.12.2019 года – 51,7%).

<sup>12</sup> Положение Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

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

Виды предоставленных ссуд	31.03.2020		31.12.2019		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, %
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП</b>	<b>204 262</b>	<b>37,7</b>	<b>179 284</b>	<b>37,8</b>	<b>24 978</b>	<b>13,9</b>
пополнение оборотных средств	69 731	12,9	66 437	14,0	3 294	5,0
на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	39 607	7,3	43 253	9,1	(3 646)	(8,4)
при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт"	10 991	2,0	19 760	4,2	(8 769)	(44,4)
прочие кредиты юридических лиц	83 933	15,5	49 834	10,5	34 099	68,4
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>49 057</b>	<b>9,0</b>	<b>50 034</b>	<b>10,5</b>	<b>(977)</b>	<b>(2,0)</b>
ипотечные кредиты	1 002	0,2	1 032	0,2	(30)	(2,9)
автокредиты	150	0,0	150	0,0	-	-
прочие потребительские кредиты	47 905	8,8	48 852	10,3	(947)	(1,9)
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>289 000</b>	<b>53,3</b>	<b>245 480</b>	<b>51,7</b>	<b>43 520</b>	<b>17,7</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери</b>	<b>542 319</b>	<b>100,0</b>	<b>474 798</b>	<b>100,0</b>	<b>67 521</b>	<b>14,2</b>
<b>Требования по получению процентных доходов по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>	<b>291</b>	<b>x</b>	<b>122</b>	<b>x</b>	<b>169</b>	<b>138,5</b>
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(29 277)	x	(28 489)	x	(788)	2,8
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО-9	3 970	x	(612)	x	4 582	x
Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	(2)	x	(92)	x	90	(97,8)
<b>Итого сформированных резервов</b>	<b>(25 309)</b>	<b>x</b>	<b>(29 193)</b>	<b>x</b>	<b>3 884</b>	<b>13,3</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>517 301</b>	<b>x</b>	<b>445 727</b>	<b>x</b>	<b>71 574</b>	<b>16,1</b>

За 1 квартал 2020 года Банк предоставил заемщикам 134 616 тыс. руб. кредитов. Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 128 266 тыс. руб. или 95,3 % общей выдачи.

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 75 828 тыс. руб. (56,3%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 70 915 тыс. руб. (93,5%); предприятиям обрабатывающего производства - 41 039 тыс.руб. (30,5%); на осуществление прочей деятельности (для предоставления займа) заемщики получили - 11 000 тыс.руб. (8,2%); индивидуальные предприниматели – 399 тыс. руб. (0,3%). Физические лица получили 6 350 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 5 595 000 тыс. руб.

### **3.3. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

<b>Показатели</b>	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Жилое помеще ние</b>	<b>Оборудо вание</b>	<b>Автотра нспорт</b>	<b>Материа льные запасы</b>	<b>Итого</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2020 года	25 434	75 547	2 240	345	-	344	103 910
<b>Основные средства</b>							
<b>Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2020 года</b>	<b>25 434</b>	<b>104 370</b>	<b>2 699</b>	<b>1 414</b>	<b>2 900</b>	<b>344</b>	<b>137 161</b>
Поступления	-	-	-	-	-	376	376
Выбытия	-	-	-	-	-	(237)	(237)
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2020 года</b>	<b>25 434</b>	<b>104 370</b>	<b>2 699</b>	<b>1 414</b>	<b>2 900</b>	<b>483</b>	<b>137 300</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 01.01.2020 года</b>	<b>-</b>	<b>(28 823)</b>	<b>(459)</b>	<b>(1 069)</b>	<b>(2 900)</b>	<b>-</b>	<b>(33 251)</b>
Начислено амортизации	-	(303)	(13)	(28)	-	-	(344)
<b>Остаток за 31.03.2020 года</b>	<b>-</b>	<b>(29 126)</b>	<b>(472)</b>	<b>(1 097)</b>	<b>(2 900)</b>	<b>-</b>	<b>(33 595)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 апреля 2020 года</b>	<b>25 434</b>	<b>75 244</b>	<b>2 227</b>	<b>317</b>	<b>-</b>	<b>483</b>	<b>103 705</b>

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

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

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

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

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

Таким образом, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных на 604 счете, по состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019, нет.

В течение отчетного периода Банк не передавал основные средства в залог в качестве исполнения обязательств.

По состоянию за 31.03.2020 года на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (ДАПДП) числится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, и залоговое имущество, в совокупности на сумму 27 237 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 28 450 тыс.руб.). Это имущество не используется в основной деятельности Банка, и является активами, предназначенными для их дальнейшей продажи.

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

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

<b>Стоимость ДАПДП на 01 января 2020 года</b>	<b>28 450</b>
Поступления	-
Выбытия	1 213
<b>Стоимость за 31 марта 2020 года</b>	<b>27 237</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года</b>	<b>(17 614)</b>
Начислено резерва	-
Восстановлено резерва	910
<b>Резерв на возможные потери за 31 марта 2020 года</b>	<b>(16 704)</b>
<b>Стоимость ДАПДП за минусом резерва под обесценение на 01 апреля 2020 года</b>	<b>10 533</b>

### 3.4. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице (в тыс.руб.):

	31.03.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	166	42
Резерв под обесценение финансовых активов на 01 января отчетного года	(32)	(33)
Отчисления в резерв	-	-
Восстановление резерва	-	1
Списано дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию, за счет резерва	3	-
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	(29)	(32)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода</b>	<b>137</b>	<b>10</b>
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на начало отчетного периода	257	1 103
Поступления	-	-
Выбытия	-	846
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на конец отчетного периода	257	257
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 01 января отчетного года	(193)	(386)
Отчисления в резерв	-	(106)
Восстановление резерва	-	465
Резерв под обесценение нефинансовых активов на конец отчетного периода	(193)	(193)
<b>Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода</b>	<b>64</b>	<b>64</b>
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода</b>	<b>201</b>	<b>74</b>

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

### 3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию за 31 марта 2020 года Банк имеет средств клиентов на сумму 315 353 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 243 751 тыс.руб.). Из этой суммы: средства кредитных организаций составляют 60 000 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 0) и представляют собой полученный межбанковский кредит со сроком востребования «1 день» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляющие 255 353 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 243 751 тыс.руб.).

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в динамике с началом отчетного периода представлено ниже в следующей таблице:

	31.03.2020	31.12.2019	Изменение	%
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	66 163	57 465	8 698	15,1
- Текущие/расчетные счета	58 363	49 765	8 598	17,3
- Срочные депозиты	7 800	7 700	100	1,3
2. Прочие юридические лица	145 766	149 908	(4 142)	(2,8)
- Текущие/расчетные счета	145 766	149 908	(26 169)	(14,9)
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	43 424	36 378	7 046	19,4
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	40 634	33 622	7 012	20,9
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	2 790	2 756	34	1,2
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>255 353</b>	<b>243 751</b>	<b>11 602</b>	<b>4,8</b>

### 3.6. Прочие обязательства

(тыс.руб.)	31.03.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность	-	222
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>222</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	856	560
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 812	1 364
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	547	412
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 215</b>	<b>2 336</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 215</b>	<b>2 558</b>

### 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. За отчетный период Банк получил положительный финансовый результат деятельности, отраженный в Отчете о финансовых результатах по форме 0409807, в размере 9 836 тыс.руб. (I квартал 2019 года – 3 580 тыс.руб.). После налогообложения прибыль отчетного периода составила 9 226 тыс.руб. (I квартал 2019 года – 2 543 тыс.руб.). Финансовый результат за I квартал 2020 года с учетом прочего совокупного дохода рассчитан в размере 9 226 тыс.руб. (I квартал 2019 года - прибыль 2 543 тыс.руб.). За отчетный период и соответствующий период прошлого года статей прочего совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, нет.

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

№ п/п	Статья доходов	I квартал 2020		I квартал 2019	
		сумма, тыс.руб.	в % от доходов	Сумма тыс.руб.	в % от доходов
	От восстановления сумм резервов на возможные потери, включая корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые				
1.	кредитные убытки	26 495	47,8	11 032	33,2
2.	Валютные операции	12 814	23,1	5 430	16,3
2.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	12 015	21,7	4 943	14,9
3.	Процентные доходы	12 388	22,3	12 946	38,9
4.	Комиссионные доходы	3 073	5,6	3 830	11,5
5.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	687	1,2	-	-
6.	Прочие доходы	-		21	0,1
<b>7.</b>	<b>ИТОГО доходов</b>	<b>55 457</b>	<b>100,0</b>	<b>33 259</b>	<b>100,0</b>

№ п/п	Статья расходов	I квартал 2020		I квартал 2019	
		сумма, тыс.руб.	сумма, тыс.руб.	в % от расходов	в % от расходов
	Отчисления в резервы на возможные потери, включая корректировки до				
1.	величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 571	51,0	7 753	25,2
2.	Содержание персонала	11 296	24,4	11 152	36,3
3.	Валютные операции	7 548	16,3	7 185	23,4
3.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7 340	15,9	6 898	22,4
4.	Операционные расходы	2 275	4,9	2 140	7,0
5.	Процентные расходы	729	1,6	679	2,2
6.	Налоги	610	1,3	1 037	3,4
7.	Комиссионные расходы	202	0,5	306	1,0
8.	Расходы по выбытию (реализации) имущества	-		464	1,5
<b>9.</b>	<b>ИТОГО расходов с учетом налогообложения</b>	<b>46 231</b>	<b>100,0</b>	<b>30 716</b>	<b>100,0</b>

### 4.2. Резервы под обесценение активов

По состоянию за 31.03.2020 года на покрытие банковских рисков сформировано 47 307 тыс.руб. резервов (за 31.03.2019 – 51 370 тыс.руб.). Более половины совокупной суммы резервов приходится на кредитные риски.

В отчетном периоде чистый расход по резервам на покрытие рисков составил 1 650 тыс.руб. (доходы – 14 559 тыс.руб.; расходы – 16 209 тыс.руб.). В I квартале 2019 года Банк получил чистый доход в размере 3 279 тыс.руб. (доходы – 11 032 тыс.руб.; расходы – 7 753 тыс.руб.).

В I квартале 2020 года удельный вес доходов от восстановления резервов на возможные потери в совокупных доходах Банка составляет 26,3% (I квартал 2019 - 33,2%). Удельный вес расходов на формирование резервов по рискам в совокупных квартальных расходах составил 35,1% (I квартал 2019 – 25,2%).

Корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составили на отчетную дату (3 944) тыс.руб

При этом доходы от восстановления сумм корректировок составляют 11 936 тыс.руб., расходы – 7 362 тыс.руб.

Далее представлена информация о суммах отчисления в резервы по рискам, восстановления обесценения по каждому виду активов. В отчетном периоде Банк списал за счет созданного резерва признанные нереальными ко взысканию: ссудную задолженность в размере 1 359 тыс. руб. и дебиторскую задолженность в размере 3 тыс.руб. (госпошлина) по физическому лицу, признанному в установленном порядке банкротом. В I квартале 2019 года списания активов за счет созданного резерва не было.

№№	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 (31.12.2019)	28 489	599	92	17 839	47 019
2.	отчисления в резерв	14 413	1 665	131	-	16 209
3.	восстановление резерва	(12 266)	(1 162)	(221)	( 910)	(14 559)
4.	Списание активов за счет резерва	(1 359)	-	-	(3)	(1 362)
5.	Остаток на конец отчетного периода (31.03.2020)	29 277	1 102	2	16 926	47 307

№№	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	6 275	182	11	1 285	7 753
3.	Восстановление резерва	(9 877)	(229)	(8)	(918)	(11 032)
4.	Остаток на конец отчетного периода (31.03.2019)	25 871	7	3	25 489	51 370

#### **4.3. Прочие операционные доходы**

(тыс.руб.)	I квартал 2020	I квартал 2019
Доходы от реализации имущества	687	-
Прочие	-	21
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>687</b>	<b>21</b>

В состав прочих операционных доходов в отчетном периоде включены доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 687 тыс. руб. В I квартале 2019 года в прочие доходы были включены не востребовавшие денежные средства по закрытым банковским счетам в сумме 21 тыс. руб.

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк осуществил реклассификацию символа 286 Отчета о прибылях и убытках по форме 0409102 за I квартал 2020 года в сумме 687 тыс.руб., учитываемого в Разработочной таблице при формировании статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах публикуемой формы отчетности 0409807, в статью 19 «Прочие операционные доходы», поскольку полученная прибыль является результатом выбытия ДАПДП, а не прибылью от «прекращенной деятельности».

#### **4.4 Операционные расходы**

Совокупные операционные расходы за отчетный период составили 13 571 тыс.руб. (I квартал 2019 – 13 756 тыс.руб.). Основной статьей операционных расходов являются расходы на содержание персонала. В отчетном периоде на эти цели затрачено 11 296 тыс.руб. или 83,2% статьи расходов (I квартал 2019 – 11 152 тыс.руб. или 81,1%). Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в отчетном периоде составили 8 275 тыс.руб. (I квартал 2019 – 8 161 тыс.руб.).

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк в I квартале 2019 года осуществил реклассификацию символа 476 Отчета о прибылях и убытках по форме 0409102 в сумме 464 тыс.руб., учитываемого в Разработочной таблице при формировании статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах публикуемой формы отчетности 0409807, в статью 21 «Операционные расходы», поскольку указанный убыток является результатом выбытия ДАПДП, а не убытком от «прекращенной деятельности». В отчетном периоде реклассификации операционных расходов не было.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за I квартал 2020 года и I квартал 2019 года представлен следующим образом:

	I квартал 2020, тыс.руб.	доля в общем объеме вознагражде ний (%)	I квартал 2019, тыс.руб.	доля в общем объеме вознагражде ний (%)
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	3 346	38,3	3 399	39,5
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	4 929	56,6	4 762	55,3
Другие расходы на содержание персонала	440	5,1	445	5,2
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>8 715</b>	<b>100,0</b>	<b>8 606</b>	<b>100,0</b>

В состав размера вознаграждений в должностных окладах за отчетный период (3 346 тыс.руб.) включены:

- сумма вознаграждений в должностных окладах - 2 898 тыс.руб.
- сумма резерва по предстоящим отпускам - 448 тыс.руб.

В состав других расходов на содержание персонала в I квартале 2020 года включены: вознаграждение председателю Совета директоров в сумме 300 тыс.руб.; единовременные выплаты (материальная помощь) в размере 122 тыс.руб.; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, в сумме 18 тыс.руб. В соответствующем отчетном периоде прошлого года в составе указанных расходов числились: вознаграждение председателю Совета директоров в сумме 300 тыс.руб.; единовременные выплаты (материальная помощь) в размере 124 тыс.руб.; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, в сумме 21 тыс.руб.

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

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

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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

5.1. По состоянию на 01.04.2020 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П<sup>13</sup>, и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), составил 345 364 тыс.руб. (01.01.2020 – 340 712 тыс.руб.).

Основной капитал по состоянию на 01.04.2020 года составляет 253 245 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 239 551 тыс.руб.). Инструментом основного капитала является базовый капитал, рассчитанный на отчетную дату в размере 253 245 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 239 551 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 246 432 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 232 738 тыс.руб.), состоящая из нераспределенной прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении Банка, в сумме 246 432 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 232 738 тыс.руб.).

Инструментами дополнительного капитала, рассчитанного в размере 92 119 тыс.руб. и занимающего 26,7 % 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%);

<sup>13</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (Положение Банка России № 646-П)



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 17 783 тыс.руб;

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в сумме 9 226 тыс.руб., уменьшенная на расходы, связанные с корректировками резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в совокупности на 4 574 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 года дополнительный капитал составлял 101 161 тыс.руб. и занимал 29,7% собственных средств. В его составе были:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 105 250 тыс.руб.;

- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 17 783 тыс.руб;

- нераспределенная прибыль отчетного периода в размере 13 830 тыс.руб.;

- корректировки в совокупности на 136 тыс.руб., уменьшающие прибыль, не входящие в расчет собственных средств (капитала), отраженные в соответствии с Положением Банка России № 579-П на счетах доходов и расходов, связанные с формированием оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

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

В связи с получением в сентябре 2018 года базовой лицензии, Банк рассчитывает экономические нормативы, установленные Инструкцией Банка России № 183-И<sup>14</sup>.

По состоянию на 01.04.2020 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 800 процентных пунктов и составил 64,7 % (01.01.2020 – 64,0 %). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.04.2020 года рассчитаны в размере 533 899 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 532 036 тыс.руб.)

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в десять раз и составил на 01.04.2020 года 59,1% (на 01.01.2020 – 56,1%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности основного капитала на 01.04.2020 года, рассчитаны в размере 428 649 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 426 786 тыс.руб.).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 183-И Банк не рассчитывает норматив достаточности базового капитала.

5.3. По состоянию на 01.04.2020 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенным по уровню рисков, в совокупности составил 290 373 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 329 071 тыс.руб.).

При этом стоимость активов составляет 644 754 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 602 002 тыс.руб.). Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 624 777 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 582 323 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 334 404 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 253 252 тыс.руб.). Удельный вес инструментов, относящихся к первой группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 51,9% (на 01.01.2020 – 42,1%). 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 310 350 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 348 750 тыс.руб.). Риск по 4 группе активов оценен на 01.04.2020 в сумме 290 373 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 329 071 тыс.руб.).

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 85 729 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 52 445 тыс.руб.). Из этой категории на отчетную дату присутствуют активы с коэффициентом риска 150%. Кредитный риск по этой категории активов оценен в размере 89 252 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 38 694 тыс.руб.). Увеличение стоимости активов с повышенным риском на 63,5% обусловлено предоставлением в отчетном периоде крупного долгосрочного кредита юридическому лицу на сумму 31500 тыс.руб., подпадающего под критерии «повышенного риска».

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

---

<sup>14</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (Инструкция Банка России № 183-И)

По состоянию на 01.04.2020 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные лимиты кредитования по предоставленным кредитам заемщикам на сумму 22 581 тыс.руб., не имеющие кредитного риска (на 01.01.2020 – 14 455 тыс.руб.). Инструменты с высоким риском на отчетную дату отсутствуют.

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.04.2020 тыс.руб.						на 01.01.2020 тыс.руб.					
		УОКХ - всего,	в т. ч. по видам неиспользованные кредитные линии	выданные гарантии	резерв расчетный	на возможные потери расчетный с учетом обеспе- чения	факти- ческий	УОКХ - всего,	в т. ч. по видам неиспользованные кредитные линии	выданные гарантии	резерв расчетный	на возможные потери расчетный с учетом обеспе- чения	Факти- ческий
1	Условные обязательства кредитного характера - всего,	42 277	42 277	-	2 030	2 030	2 030	14 455	14 455	-	599	599	599
	в том числе по категориям качества:												
1.1.	I	22 877	22 877	-	x	x	x	11 605	11 605	-	x	x	x
1.2.	II	17 400	17 400	-	1 280	1 280	1 280	-	-	-	-	-	-
1.3	III	2 000	2 000	-	420	420	420	2 850	2 850	-	599	599	599

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нет.

5.5. По состоянию на 01.04.2020 года совокупный операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П<sup>15</sup>, составил 11 056 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 10 564 тыс.руб.).

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

Среднегодовые доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года составили 73 706 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 70 425 тыс.руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 51 794 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 55 353 тыс.руб.), чистые непроцентные доходы – 21 912 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 15 072 тыс.руб.)

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

5.6. Совокупный рыночный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 511-П<sup>16</sup> по состоянию на 01.04.2020 года составил 15 988 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 32 050 тыс.руб.). На величину совокупного рыночного риска влияет риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск). На отчетную дату величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах составила 1 279 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 2 564 тыс.руб.). Снижение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 50,1% и обусловлено уменьшением денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, открытых в иностранных валютах, на 119 тыс. долларов США (экв. 9 250 тыс.руб.) и 175 тыс. евро (экв. 15 005 млн. руб.). Средства на валютных счетах клиентов за отчетный период практически не изменились. Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

5.7. Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.04.2020 года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 47 307 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 47 019 тыс.руб.). Из этой суммы

- на покрытие кредитных рисков сформировано 29 279 тыс.руб. резервов (на 01.01.2020 – 28 581 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 16 926 тыс.руб. резервов (на 01.01.2020 – 17 839 тыс.руб.);

<sup>15</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П)

<sup>16</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России № 511-П)

- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям заемщиков) сформировано 1 102 тыс.руб. резервов (на 01.01.2020 – 599 тыс.руб.).

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

За I квартал 2020 года Банк сформировал (доначислил) резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 14 544 тыс.руб. (I квартал 2019 – 6 286 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 10 160 тыс.руб. (I квартал 2019 – 6 046 тыс.руб.);
- вследствие выдачи ссуд – 4 384 тыс.руб. (I квартал 2019 – 240 тыс.руб.);

За I квартал 2020 года Банк восстановил (уменьшил) ранее начисленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 13 846 тыс.руб. (I квартал 2019 – 9 885 тыс.руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 10 482 тыс.руб. (I квартал 2019 – 1 тыс.руб.);
- вследствие погашения ссуд – 2 005 тыс.руб. (I квартал 2019 – 9 884 тыс.руб.);
- вследствие списания безнадежных ко взысканию ссуд – 1 359 тыс.руб. (I квартал 2019 – 0 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.4.2).

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 № 4927-у<sup>17</sup>, Банк не заполняет разделы 1 и 4 Отчета, поскольку указанные разделы не составляются банками с базовой лицензией.

В соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1.1. Указания Банка России № 4983-у<sup>18</sup> 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).

#### **6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале**

По состоянию на 01.04.2020 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составили 349 434 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 340 208 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 87 467 тыс.руб.; за I квартал 2020 год данные не изменялись;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За отчетный период не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 255 154 тыс.руб. За отчетный период она изменилась на сумму полученной прибыли 9 226 тыс.руб., входящей в состав совокупного дохода. На начало отчетного периода нераспределенная прибыль составляла 245 928 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составляли 341 906 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 340 003 тыс.руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс.руб. За I квартал 2019 не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 100 452 тыс.руб.; За I квартал 2019 данные не изменялись;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс.руб. За I квартал 2019 года не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 234 641 тыс.руб. За отчетный период она изменилась на сумму полученной прибыли 2 543 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.

---

<sup>17</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 года № 4927-у « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Указание Банка России № 4927-у);

<sup>18</sup> 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 № 4983-у)

## **7. Сопроводительная информация к статьям Сведений об обязательных нормативах, нормативе 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 № 183-и. Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

В соответствии с Инструкцией № 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 01.04.2020 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 345 364 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 340 712 тыс.руб.; на 01.10.2019 – 334 971 тыс.руб.; на 01.07.2019 – 326 184 тыс.руб.; на 01.04.2019 – 342 546 тыс.руб.).

Основной капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 253 2456. (на 01.01.2020 – 239 551 тыс. руб.; на 01.10.2019 – 239 551 тыс. руб.; на 01.07.2019 – 239 551 тыс.руб.; на 01.04.2019 – 239 551 тыс.руб.).

Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.04.2020 года рассчитаны в размере 533 899 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 532 036 тыс. руб.; на 01.10.2019 – 565 561 тыс. руб.; на 01.07.2019 – 560 064 тыс.руб.; на 01.04.2019 – 538 367 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 64,7% (на 01.01.2020 – 64,0%; на 01.10.2019 – 59,2%; на 01.07.2019 – 58,2%; на 01.04.2019 – 63,6%), превысив минимально установленное значение в 8,1 раза; норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в десять раз и составил на 01.04.2020 года 59,1% (на 01.01.2020 – 56,1%; на 01.10.2019 – 52,0%; на 01.07.2019 – 52,7%; на 01.04.2019 – 57,5%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2020 года рассчитан в размере 112,5% (на 01.01.2020 – 119,8%; на 01.10.2019 – 104,3%; на 01.07.2019 – 107,1%; 01.04.2019 – 115,1%) при минимально установленном значении 50%, т.е. перевыполнен на 225 процентных пункта.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) на 01.04.2020 года составляет 0,1% при критериально установленном значении 20% (на 01.01.2020 – 0,2%; на 01.10.2019 – 0,2%; на 01.07.2019 – 0,2%; на 01.04.2019 – 0,2%).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6) на 01.04.2020 года составляет 18,7% при критериально установленном значении 20% (на 01.01.2020 – 16,0%; на 01.10.2019 – 18,2%; на 01.07.2019 – 19,0%; на 01.04.2019 – 18,5%).

В соответствии с п. 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)» (далее – Отчет), приведенного в Указании Банка России № 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 № 4927-у, Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России № 421-П<sup>19</sup> 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.

<sup>19</sup> Положение Банка России от 30.05.2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» (Положение Банка России № 421-П)

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода составляли 39 740 тыс.руб. (на начало предыдущего отчетного года – 68 014 тыс.руб.). Денежные средства на конец отчетного периода составили 49 446 тыс.руб. (на конец соответствующего отчетного периода прошлого года – 46 632 тыс.руб.).

Совокупный прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 9 706 тыс.руб., в первом квартале прошлого года Банк использовал денежные средства и их эквиваленты в сумме 21 382 тыс.руб. Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются обязательные резервы, депонируемые в Банке России, поскольку они не предназначены для ежедневного использования кредитными организациями. По состоянию на 01.04.2020 года сумма обязательных резервов составила 472 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 504 тыс.руб.).

Неиспользованные кредитные средства по состоянию за 31.03.2020 года составляют 22 581 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 14 455 тыс.руб.). В их составе числятся неиспользованные кредитные линии, предоставленные заемщикам «под лимит выдачи», «овердрафт» и «под лимит задолженности». Ограничений по их использованию в отчетном и предыдущем отчетном периодах не было.

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

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

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

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

- Стратегией управления рисками и капиталом АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденной решением Совета директоров от 28.11.2018 года;
- Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решением Правления Банка от 28.11.2018 года;
- Процедурами стресс-тестирования АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденными решением Правления Банка от 28.11.2018 года;

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

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

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

Данный процесс состоит из двух этапов:

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

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

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

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

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

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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 183-И.

Банк, учитывая принцип пропорциональности, ограничивается стандартными методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 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.

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 20.04.2020 года рассмотрело проведенную ДВКУРиК идентификацию банковских рисков и утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2020 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).

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 26.03.2020 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2020 года. Отмечено, что операционный риск не является критичным не влияет на непрерывность деятельности Банка;

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 01.01.2020 года.

В результате уровень ликвидности утвержден удовлетворительным. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку в размере 274,8 млн.руб.; наличие регулируемых высоколиквидных 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 27.03.2020 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2020 года рассмотрены также оценка процентного риска и риска концентрации. Отмечено отсутствие существенных



колебаний уровня процентного риска в целом по Банку при стабильно высоких показателях уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Риск концентрации утвержден как «низкий», поскольку:

- по состоянию на 01.01.2020 года нормативы Н6 и Н25 выполнены и не превышают критериальных значений;
- объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала);
- разработанные в Банке внутренние процедуры управления рисками, включая риск концентрации, соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-у<sup>20</sup>.

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг риска концентрации, стресс-тестирование; внутренняя отчетность используется органами управления в процессе принятия управленческих решений. Внутренние процедуры и мероприятия, определенные Банком по контролю за риском концентрации, соответствуют характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 22.04.2020 года:

- рассмотрел произведенную ДВКУРиК оценку фактического выполнения за 2019 год показателей «склонности к риску» по значимым для Банка рискам и рассчитанный размер капитала, необходимого для покрытия требований на основе агрегированной оценки значимых рисков, а также в отношении каждого значимого риска.

Склонность к риску (так называемый «риск-аппетит») определяется в виде количественных и качественных показателей. Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (основного и совокупного капитала), определяемым в соответствии с Положением Банка России № 646-П. Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Учитывая принцип пропорциональности, Банк определяет склонность к риску в соответствии с характером и масштабами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

По расчетам, проведенным ДВКУРиК на 01.01.2020 года, отмечено, что наибольшая склонность к риску, определяемая максимальным разрывом между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения, приходится на риск ликвидности. Отрицательный разрыв ликвидности между активами и обязательствами зафиксирован по сроку «до востребования» вследствие превышения обязательств над ликвидными активами. Наибольшую часть обязательств по данному сроку (99%) составляют остатки средств клиентов на расчетных и текущих счетах, являющиеся стабильным ресурсным источником. Вероятность их оттока в полном объеме ничтожно мала. В случае их частичного востребования Банк покрывает дефицит ликвидности высоколиквидными активами.

Банк на ежедневной основе осуществляет регулирование риска ликвидности путем определения потребности в денежных средствах, необходимых для его покрытия, и рассчитывает экономические нормативы ликвидности. Банк поддерживает ликвидность на приемлемом уровне, что подтверждается выполнением всех экономических нормативов, установленных Банком России, и отсутствием невыполненных обязательств перед клиентами и вкладчиками. Банк в любом временном периоде способен обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами.

По другим значимым рискам рассчитанные показатели склонности к риску несут незначительные. Целевые уровни рисков выполнены. Риски признаны приемлемыми

С учетом показателей склонности к риску ДВКУРиК определены минимальные размеры регуляторного и экономического капиталов, необходимых для покрытия требований Банка с учетом значимых рисков, проведен сравнительный анализ необходимого Банку экономического капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, через сравнение нормативных показателей достаточности капитала с учетом количественных и качественных рисков;

- Совет директоров утвердил расчеты выполнения целевых уровней и установленных лимитов по значимым рискам на основе агрегирования рисков и оценки достаточности капитала;
- утвердил совокупный уровень риска по Банку на 01.01.2020 года как «приемлемый», отметив, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения;

- утвердил произведенные расчеты регуляторного и экономического капитала, осуществленные ДВКУРиК по состоянию на 01.01.2020 года. При этом отмечена достаточность собственных средств Банка для покрытия возможных потерь по всем видам существенных и несущественных рисков и достаточность имеющегося в распоряжении Банка экономического капитала для покрытия возможных потерь, связанных с

---

<sup>20</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-у «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

реализацией кредитного, рыночного, операционного рисков и других значимых рисков, по которым сформирован резерв капитала.

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 30.04.2020 года:*

рассмотрел оценку операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года, проведенную в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК; оценку риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года; анализ и оценку процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, рассмотрение результатов стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года; информацию о выполнении целевых уровней значимых рисков по состоянию на 01.04.2020 года.

В результате оценки операционного риска по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года по основным бизнес-направлениям деятельности уровень операционного риска признан удовлетворительным; отмечено, что совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка; на покрытие операционного риска по бизнес-направлениям деятельности Банк направил собственный капитал в размере: 3,9% - за 2019 год и менее 1% - в I квартале 2020 года; нормативы достаточности капитала различных уровней, рассчитанные с учетом ограничения<sup>21</sup>, значительно превышают установленные критериальные значения, подтверждая незначительность влияния уровня операционного риска на достаточность собственных средств; отмечено отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

В результате оценки риска концентрации отмечено выполнение значений нормативов Н6<sup>22</sup> и Н25<sup>23</sup>; незначительность риска концентрации контрагентов по видам экономической деятельности; незначительность риска концентрации к одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов; наличие риска концентрации по географическому региону, поскольку Банк является региональным и обслуживает, в основном, клиентов Новгородского региона; наличие действенных методов управления риском концентрации в составе кредитных и валютных рисков в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Риск концентрации признан низким, отмечено соответствие внутренних документов и мероприятий, определенных Банком по контролю за риском концентрации, соответствующими требованиям регулятора, масштабам и специфике деятельности Банка, профилю принимаемых рисков.

В результате анализа процентного риска и риска процентной ставки по видам валют по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отмечены следующие ключевые моменты оценки:

- наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом;

- наличие совокупного положительного ГЭПа<sup>24</sup> по состоянию на 01.04.2020 года в размере 37,0 млн.руб. (на 01.01.2020 - 32,5 млн.руб.), состоящего из положительной суммы, рассчитанной по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в размере 384,6 млн.руб. (на 01.01.2020 - 368,0 млн.руб.), и отрицательной величины в размере 347,6 млн.руб. (на 01.01.2020 - (335,5) млн.руб.), рассчитанной по нечувствительным к изменению процентного дохода инструментам;

- отсутствие значительных колебаний процентного риска и риска процентной ставки по видам валют в мониторинге по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату.

При проведении стресс-тестирования процентного риска и риска процентных ставок по видам валют, используя данные формы отчетности 0409127, отмечена незначительность 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 на начало отчетного года и на 01.04.2020 года утвержден как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском признаны соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В результате контроля за выполнением целевых уровней рисков утверждена оценка совокупного уровня риска по состоянию на 01.04.2020 года. Оценка осуществлена путем сопоставления фактических объемов значимых рисков с установленными лимитами (их целевыми уровнями). При этом отмечено:

<sup>21</sup> Собственные средства (капитал) уменьшается на сумму, необходимую для покрытия операционного риска;

<sup>22</sup> «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;

<sup>23</sup> «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»;

<sup>24</sup> Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышающие соответствующие обязательства, и чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок.

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;

осуществление на постоянной основе процедур контроля за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с ВПОДК;

утвержден совокупный уровень риска по состоянию на 01.04.2020 года в разрезе значимых рисков (кредитный, ликвидности, операционный, валютный, процентный, концентрации, другие риски) как «приемлемый», отмечено, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения;

отмечено наличие регулярного эффективного контроля со стороны органов управления и внутренних контрольных служб Банка за организацией надлежащей системы управления рисками и выполнением мероприятий в рамках ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров

## **9.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

- объемы бизнеса клиента и обороты денежных средств по его счетам;
- наличие кредитной истории;
- показатели, характеризующие финансовое положение клиента;
- отраслевая принадлежность заемщика и условия функционирования рынка, на котором он работает;
- качество и размер обеспечения для покрытия риска и т.д.

Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета 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 заёмщика 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (п.7).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенной в главе 2 Инструкции Банка России № 199-И. Классификация активов и сведения о значениях достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) для покрытия всех рисков на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года приведены в пояснительной информации к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (п.п. 5.2; 5.3).

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), с разбивкой по видам финансовых активов представлено ниже по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 г.г.

Наименование показателя	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс.руб.	на 01.04.2020 года Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Корректир овка до величины оценочног о резерва под ОКУ	Кредит ный риск, %
		расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	фактический		
<b>1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>253 319</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>(3 970)</b>	<b>10,0</b>
в том числе:						
<b>1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего</b>	<b>204 262</b>	<b>18 349</b>	<b>18 349</b>	<b>18 349</b>	<b>(6 005)</b>	<b>6,0</b>
в том числе по видам деятельности:						
- обрабатывающие производства	68 989	3 960	3 960	3 960	(2 352)	2,3
- оптовая и розничная торговля	55 486	10 279	10 279	10 279	(1 435)	15,9
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 180	1 544	1 544	1 544	(289)	3,2
- прочие финансовые услуги	33 000	2 530	2 530	2 530	(2 100)	1,3
- транспорт и связь	3 775	-	-	-	46	1,2
- строительство	3 615	36	36	36	123	4,4
- прочие виды деятельности	217	-	-	-	2	0,9
<b>1.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>188 045</b>	<b>15 149</b>	<b>15 149</b>	<b>15 149</b>	<b>(2 951)</b>	<b>6,5</b>
- индивидуальным предпринимателям	21 499	6 500	6 500	6 500	2 208	40,5
<b>1.2. Кредиты физическим лицам – всего</b>	<b>49 057</b>	<b>10 928</b>	<b>10 928</b>	<b>10 928</b>	<b>2 035</b>	<b>26,4</b>
в том числе:						
- ипотечные кредиты	1 002	125	125	125	(10)	11,5
- автокредиты	150	-	-	-	7	4,7
- иные потребительские кредиты	47 905	10 803	10 803	10 803	2 038	26,8
<b>2. Прочие требования:</b>	<b>166</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>17,5</b>
в том числе:						
- юридических лиц	137	-	-	-	-	-
- физических лиц	29	29	29	29	-	100,0
<b>3. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам</b>	<b>57</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3,5</b>
в том числе:						
- юридических лиц	46	-	-	-	-	-
- физических лиц	11	2	2	2	-	18,2
<b>ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>253 542</b>	<b>29 308</b>	<b>29 308</b>	<b>29 308</b>	<b>(3 970)</b>	<b>10,0</b>

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

Наименование показателя	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс.руб.	на 01.01.2020 года Резерв на возможные потери, тыс.руб.			Коррект ировка до величин ы оценочно го резерва под ОКУ	Кредитн ый риск, %
		расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	фактический		
<b>1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>229 318</b>	<b>28 489</b>	<b>28 489</b>	<b>28 489</b>	<b>612</b>	<b>12,7</b>
в том числе:						
<b>1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего</b>	<b>179 284</b>	<b>16 074</b>	<b>16 074</b>	<b>16 074</b>	<b>570</b>	<b>9,3</b>
в том числе по видам деятельности:						
- оптовая и розничная торговля	62 652	9 925	9 925	9 925	199	16,2
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 634	1 652	1 652	1 652	149	4,2
- обрабатывающие производства	36 000	4 160	4 160	4 160	106	11,9
- прочие финансовые услуги	30 000	300	300	300	87	1,3
- транспорт и связь	4 045	-	-	-	13	0,3
- строительство	3 711	37	37	37	15	1,4
- прочие виды деятельности	242	-	-	-	1	0,4
<b>1.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>162 042</b>	<b>12 674</b>	<b>12 674</b>	<b>12 674</b>	<b>517</b>	<b>8,1</b>
- индивидуальным предпринимателям	21 400	6 650	6 650	6 650	84	31,5
<b>1.2. Кредиты физическим лицам – всего</b>	<b>50 034</b>	<b>12 415</b>	<b>12 415</b>	<b>12 415</b>	<b>42</b>	<b>24,9</b>
в том числе:						
- ипотечные кредиты	1 032	143	143	143	1	14,0
- автокредиты	150	-	-	-	-	-
- иные потребительские кредиты	48 852	12 272	12 272	12 272	41	25,2
<b>2. Прочие требования:</b>	<b>80</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>40,0</b>
в том числе:						
- юридических лиц	48	-	-	-	-	-
- физических лиц	32	32	32	32	-	100,0
<b>3. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам</b>	<b>92</b>	<b>92</b>	<b>92</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>100</b>
в том числе:						
- физических лиц	92	92	92	92	-	100
<b>ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>229 490</b>	<b>28 613</b>	<b>28 613</b>	<b>28 613</b>	<b>612</b>	<b>12,7</b>

Совокупный кредитный риск по финансовым активам, подверженным риску, на отчетную дату составил 10,0% (на 01.01.2020 – 12,7%). За отчетный период совокупные активы, подверженные кредитному риску увеличились на 10,5%, кредитный риск в совокупности снизился на 2,7%. Уменьшение кредитного риска обусловлено предоставлением долгосрочного кредита заемщику-юридическому лицу, относящемуся к обрабатывающим производствам, классифицированного в I категорию качества (безрисковые кредиты). В целом по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям риск уменьшился на 3,3%, по кредитам, предоставленным физическим лицам – на 1,5%.

В связи с вступлением в силу нового порядка учета финансовых активов, определенного Положением Банка России № 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 № 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.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк произвел корректировку РВПС до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Сумма корректировки в совокупности составила (3 970) тыс.руб. (на 01.01.2020 года - 561 тыс.руб.). Таким образом, сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО по ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 года составляет 25 307 тыс.руб. (РВПС – 29 277 тыс.руб.).

Из этой суммы:

- оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц и ИП – 12 344 тыс.руб. (РВПС – 18 349 тыс.руб.), из которого 98,8% приходится на оценочный резерв по кредитам заемщиков, относящихся к категории малого и среднего предпринимательства;

- оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц – 12 963 тыс.руб. (РВПС – 10 928 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 № 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 заемщика 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.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

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		
	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по корреспондентским счетам	по УОКУ - неиспользованным кредитным линиям	не признанным кредитно- обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	по корреспондентским счетам по УОКУ - неиспользованным кредитным линиям
<b>1. Остаток на начало отчетного периода (01.01.2020)</b>	<b>11303</b>	<b>-</b>	<b>617</b>	<b>5255</b>	<b>10932</b>	<b>1611</b>	<b>29101</b>	<b>-</b>	<b>617</b>
<b>Всего, в том числе вследствие:</b>	<b>17394</b>	<b>47</b>	<b>2219</b>	<b>635</b>	<b>3145</b>		<b>21174</b>	<b>47</b>	<b>2219</b>
2.1. выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде	4551	-	23	-	-	-	4551	-	23
2.2. изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12843	-	2196	635	52	-	13530	-	2196
2.2.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	0	-	0
2.3. изменения способа определения оценочного резерва в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на сумму, равную ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-	47	-	-	3093	-	3093	47	0
2.3.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	0	-	0
<b>Всего, в том числе вследствие:</b>	<b>22476</b>		<b>1755</b>	<b>161</b>	<b>972</b>	<b>1359</b>	<b>24968</b>		<b>1755</b>
3.1. прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде, из них:	86	-	-	-	-	1359	1445	-	0
3.1.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	86	-	-	-	-	-	86	-	0
3.2. изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9, из них:	22390	-	1755	161	972	-	23523	-	1755
3.2.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	685	-	-	-	-	-	685	-	0
<b>4. Остаток на конец отчетного периода (за 31.03.2020) по финансовым инструментам – всего, в том числе:</b>	<b>6221</b>	<b>47</b>	<b>1081</b>	<b>5729</b>	<b>13105</b>	<b>252</b>	<b>25307</b>	<b>47</b>	<b>1081</b>
4.1. выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде	3780	-	23	-	-	-	3780	-	23
4.2. выпущенным (приобретенным) в прошлых отчетных периодах	2441	47	1058	5729	13105	252	21527	47	1058

Существенное увеличение кредитного риска произошло в связи с реструктуризацией в отчетном периоде ссудной задолженности пяти заемщиков (двух юридических лиц, ИП и двух физических лиц). В этой связи Банком изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на оцениваемые ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. Из приведенных табличных данных отмечено, что чистый убыток, признанный в отчетном периоде в связи с изменением денежных потоков, связанный с существенным увеличением кредитного риска по финансовым инструментам, и расчетом оценочного резерва под убытки, равного ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового инструмента, составил 2 173 тыс.руб. (расходы 3 145 тыс.руб., доходы 972 тыс.руб.) При этом амортизированная стоимость указанных финансовых активов до изменения денежных потоков составляет 33 680 тыс.руб. В течение отчетного периода ссудная задолженность одного заемщика-физического лица погашена. По состоянию на 01.04.2020 года ссудная задолженность заемщиков, по которым ожидаемые кредитные убытки оценены за весь срок жизни финансового инструмента, составила в совокупности 31 522 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк не изменял способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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 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.

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 апреля 2020 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.4.2).

на 01.04.2020	Задолженность по категориям качества						расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корректировка резерва до величин ы оценочн ого резерва под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого			II	III	IV	V	Итого	
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	73 844	118 587	55 191	480	5 217	253 319	29 277	29 277	6 472	17 340	248 5 217	29 277	(3 970)	
в том числе														
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	70 971	85 113	48 178	-	-	204 262	18 349	18 349	4 461	13 888	-	-	18 349	(6 005)
- кредиты государственным и муниципальным организациям	217	-	-	-	-	217	-	-	-	-	-	-	-	2
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	70 754	69 113	48 178	-	-	188 045	15 149	15 149	1 261	13 888	-	-	15 149	(2 951)
- прочие кредиты юридическим лицам	-	16 000	-	-	-	16 000	3 200	3 200	3 200	-	-	-	3 200	(3 056)
1.2. Кредиты физическим лицам														
— всего	2 873	33 474	7 013	480	5 217	49 057	10 928	10 928	2 011	3 452	248 5 217	10 928	2 035	
- ипотечные кредиты	375	627	-	-	-	1 002	125	125	125	-	-	-	125	(10)
- автокредиты	150					150								7



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

- кредиты на потребительские цели	2 348	32 847	7 013	480	5 217	47 905	10 803	10 803	1 886	3 452	248	5 217	10 803	2 038
2. Прочие требования	137	-	-	-	29	166	29	29	-	-	-	29	29	
- юридических лиц	137	-	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	29	29	29	29	-	-	-	29	29	-
3. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	2	55	-	-	-	57	2	2	2	-	-	-	2	-
в том числе:														
- юридических лиц	-	46	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	2	9	-	-	-	11	-	2	2	-	-	-	2	-
Итого активы, подверженные кредитному риску	73 983	118 642	55 191	480	5 246	253 542	29 308	29 308	6 474	17 340	248	5 246	29 308	(3 970)

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 2020 года (в тыс.руб.).

на 01.01.2020	Задолженность по категориям качества						расчетный	расчетный, с учетом обесечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный					Коррект ировка резерва до величин ы оценочн ого резерва под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого			II	III	IV	V	Итого	
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	50 965	128 130	43 123	489	6 611	229 318	28 489	28 489	6 547	15 081	250 1 611	28 489	612	
в том числе														
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	46 147	97 711	35 426	-	-	179 284	16 074	16 074	4 777	11 297	-	-	16 074	570
- кредиты государственным и муниципальным организациям	242	-	-	-	-	242	-	-	-	-	-	-	-	1
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	45 905	80 711	35 426	-	-	162 042	12 674	12 674	1 377	11 297	-	-	12 674	517
- прочие кредиты юридическим лицам	-	17 000	-	-	-	17 000	3 400	3 400	3 400	-	-	-	3 400	52
1.2. Кредиты физическим лицам – всего	4 818	30 419	7 697	489	6 611	50 034	12 415	12 415	1 770	3 784	250 6 611	12 415	42	
- ипотечные кредиты	-	1 032	-	-	-	1 032	143	143	143	-	-	-	143	1
- автокредиты	150	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты на потребительские цели	4 668	29 387	7 697	489	6 611	48 852	12 272	12 272	1 627	3 784	250 6 611	12 272	41	
2. Прочие требования	48	-	-	-	32	80	32	32	-	-	-	32	32	-
- юридических лиц	48	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	32	32	32	32	-	-	-	32	32	-
3. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	-	-	-	-	92	92	92	92	-	-	-	92	92	-
в том числе:														
- физических лиц	-	-	-	-	92	92	92	92	-	-	-	92	92	-
Итого активы, подверженные кредитному риску	51 013	128 130	43 123	489	6 735	229 490	28 613	28 613	6 547	15 081	250 6 735	28 613	612	

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 76,0% (на 01.01.2020 – 78,1%). Доля сомнительных ссуд по состоянию на 01.04.2020

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

года составила 21,8% (01.01.2020 - 18,8%), проблемных - 0,2% (на 01.01.2020 -0,2%), безнадежных - 2,0% (01.01.2020 - 2,9%).

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

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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года (в тыс.руб.).

№ п/п	Наименование актива	Сумма	на 01.04.2020 в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери			Коррек- тировка резерва до величин ы оценочно го резерва под ОКУ
			всего	до 30 дней	31-90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	расчетный, с учетом обесечения	фактический	
<b>1</b>	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>253 319</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>(3 970)</b>
	в том числе:										
<b>1.1</b>	<b>предоставленные кредиты</b>	<b>253 319</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>29 277</b>	<b>(3 970)</b>
<b>1.1.1</b>	<b>- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>204 262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 349</b>	<b>18 349</b>	<b>18 349</b>	<b>(6 005)</b>
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	217	-	-	-	-	-	-	-	-	2
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	188 045	-	-	-	-	-	15 149	15 149	15 149	(2 951)
	- прочие кредиты юридическим лицам	16 000	-	-	-	-	-	3 200	3 200	3 200	(3 056)
<b>1.1.2</b>	<b>- кредиты физическим лицам</b>	<b>49 057</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>10 928</b>	<b>10 928</b>	<b>10 928</b>	<b>2 035</b>
	- ипотечные кредиты	1 002	-	-	-	-	-	125	125	125	(10)
	- автокредиты	150	-	-	-	-	-	-	-	-	7
	- кредиты на потребительские цели	47 905	252	-	-	-	252	10 803	10 803	10 803	2 038
<b>2.</b>	<b>Из строки 1 объем реструктурированной задолженности</b>	<b>70 360</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>16 232</b>	<b>16 232</b>	<b>16 232</b>	<b>3 238</b>
	в том числе:										
<b>2.1.</b>	<b>-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>57 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 534</b>	<b>7 534</b>	<b>7 534</b>	<b>1 111</b>
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	57 803	-	-	-	-	-	7 534	7 534	7 534	1 111
<b>2.2.</b>	<b>- кредиты физическим лицам</b>	<b>12 557</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>8 698</b>	<b>8 698</b>	<b>8 698</b>	<b>2 127</b>
	- кредиты на потребительские цели	12 557	72	-	-	-	72	8 698	8 698	8 698	2 127
<b>3.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>-</b>
<b>3.1</b>	<b>- юридических лиц</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.2.</b>	<b>- физических лиц</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>4.1</b>	<b>физических лиц</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>4.2</b>	<b>юридических лиц</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному рisku (1+3+4)</b>	<b>253 542</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>29 308</b>	<b>29 308</b>	<b>29 308</b>	<b>(3 970)</b>

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

№ п/п	Наименование актива	Сумма	на 01.01.2020					резерв на возможные потери	Коррект ировка резерва до величин ы оценочно го резерва под ОКУ
			в том числе с просроченными сроками погашения	всего	до 30 дней	31-90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<b>1</b>	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего</b>	<b>229 318 1 611</b>	-	-	-	-	-	-	<b>612</b>
<b>1.1</b>	<b>предоставленные кредиты</b>	<b>229 318 1 611</b>	-	-	-	-	-	-	<b>612</b>
<b>1.1.1</b>	<b>- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>179 284</b>	-	-	-	-	-	-	<b>570</b>
	- кредиты государственным и муниципальным организациям	242	-	-	-	-	-	-	1
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	162 042	-	-	-	-	-	-	517
	- прочие кредиты юридическим лицам	17 000	-	-	-	-	-	-	52
<b>1.1.2</b>	<b>- кредиты физическим лицам</b>	<b>50 034 1 611</b>	-	-	-	-	-	-	<b>42</b>
	- ипотечные кредиты	1 032	-	-	-	-	-	-	1
	- автокредиты	150	-	-	-	-	-	-	-
	- кредиты на потребительские цели	48 852 1 611	-	-	-	-	-	-	41
<b>2.</b>	<b>Из строки 1 объем реструктурированной задолженности</b>	<b>74 946 1 431</b>	-	-	-	-	-	-	<b>186</b>
<b>2.1.</b>	<b>-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>60 742</b>	-	-	-	-	-	-	<b>179</b>
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	60 742	-	-	-	-	-	-	179
<b>2.2.</b>	<b>- кредиты физическим лицам</b>	<b>14 204 1 431</b>	-	-	-	-	-	-	<b>7</b>
	- кредиты на потребительские цели	14 204 1 431	-	-	-	-	-	-	7
<b>3.</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>80</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>3.1</b>	<b>- юридических лиц</b>	<b>48</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>3.2.</b>	<b>- физических лиц</b>	<b>32</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам</b>	<b>92</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>4.1</b>	<b>физических лиц</b>	<b>92</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
	<b>ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному рisku (1+3+4)</b>	<b>229 490 1 611</b>	-	-	-	-	-	-	<b>612</b>

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 01.04.2020 года составляет 0,1% (на 01.01.2020 - 0,7%).

В составе просроченной ссудной задолженности на отчетную дату числятся долги по двум заемщикам - физическим лицам на сумму 252 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.

В отчетном периоде Банк списал за счет созданного резерва признанные нереальными ко взысканию: ссудную задолженность в размере 1 359 тыс. руб. и дебиторскую задолженность в размере 3 тыс.руб. (госпошлина) по физическому лицу, признанному в установленном порядке банкротом (см.п.4.2)

Объем просроченной ссудной задолженности в составе реструктурированной ссудной задолженности составляет 72 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 1 431 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 – 27,8% (на 01.01.2020 – 32,7%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов за отчетный период уменьшился на 4 586 тыс.руб. или на 6,1%, вследствие досрочного гашения в отчетном периоде реструктуризированной ссудной задолженности заемщиков и списания просроченной ссудной задолженности заемщика-физического лица, признанной нереальной ко взысканию, в размере 1 359 тыс.руб. за счет созданного резерва.

Из общего объема реструктурированных кредитов 82,2% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2020 – 81,0%), 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 57 803 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 60 742 тыс.руб.).

Реструктурированная ссудная задолженность государственных и муниципальных организаций отсутствует.

На отчетную дату и на начало отчетного периода вся реструктурированная ссудная задолженность физических лиц относится к потребительским кредитам. За 1 квартал 2020 года она уменьшилась на 11,6% вследствие списания за счет созданного резерва просроченной ссудной задолженности заемщика-физического лица, признанного в установленном порядке банкротом, в размере 1 359 тыс. руб.

В соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 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 01.04.2020г. величина ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России № 590-П, составляет 25 808 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 28 000 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 245 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 280 тыс. руб.). Удельный вес этой ссудной задолженности в финансовых активах, подверженных кредитному риску, составляет 10,2% (на 01.01.2020 – 12,2%), а в совокупных финансовых активах – 4,5% (на 01.01.2020 – 5,8 %). Указанная ссудная задолженность представляет собой ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Реструктурированной задолженности по другим статьям Бухгалтерского баланса на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 нет.

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 01.04.2020 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 1026 304 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 894 626 тыс.руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 379 995 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 345 473 тыс.руб.);
- движимое имущество – 12 850 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 12 250 тыс.руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 633 459 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 536 903 тыс.руб.). По состоянию на 01.04.2020 года задолженность без обеспечения отсутствует.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 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 величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк не учитывал наличие обеспечения по кредитам.

У Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

В соответствии с Положением Банка России № 611-П Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера, дебиторской задолженности и неполученным процентным доходам, которые на 01.04.2020 года в совокупности составили 1 133 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 723 тыс.руб.), в том числе резервы по условным обязательствам кредитного характера – 1 102 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 599 тыс.руб.), по дебиторской задолженности – 29 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 32 тыс.руб.), неполученным процентным доходам – 2 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 92 тыс. руб.) Корректировка РВП до величины оценочного резерва под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям на отчетную дату составила (21) тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 18 тыс.руб.). На отчетную дату также созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств Банка, учитываемым на корреспондентских счетах в банках-контрагентах, в размере 47 тыс.руб.(на 01.01.2020 – 0 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2020 года 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 16 897 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 17 807 тыс.руб.). Информация о движении резервов (доначисление и восстановление) в течение отчетного и предыдущего отчетного периодов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2).

Далее представлено географическое распределение активов и обязательств Банка на отчетную дату и начало отчетного периода (в тыс.руб.). Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента:

наименование статьи отчетности 0409806	Новгородск ий регион	на 01.04.2020 года		Новгородский регион	на 01.01.2020года	
		Российская Федерация, кроме Новгородского региона	итого		Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	21 985	-	21 985	5 980	-	5 980
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 185	-	23 185	1 762	-	1 762
3. Средства в кредитных организациях	-	4 701	4 701	-	32 502	32 502
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	203 843	313 458	517 301	172 585	273 142	445 727
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 705	-	103 705	103 910	-	103 910
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 533	-	10 332	10 836	-	10 836
7. Отложенный налоговый актив	6 716	-	6 716	6 716	-	6 716
8. Прочие активы	173	28	201	73	1	74
9. Итого активов	370 140	318 187	688 327	301 862	305 645	607 507

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	314 195	1 158	315 353	242 975	776	243 751
10.1 средства кредитных организаций	60 000	-	60 000	-	-	-
10.2 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 195	1 158	255 353	242 975	776	243 751
10.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	43 424	-	43 424	36 378	-	36 378
11. Отложенное налоговое обязательство	19 244	-	19 244	19 244	-	19 244
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 296	-	4 296	4 148	156	4 304
<b>13. Итого обязательств</b>	<b>337 735</b>	<b>1 158</b>	<b>338 893</b>	<b>266 307</b>	<b>932</b>	<b>267 299</b>
<b>14. Чистая балансовая позиция</b>	<b>32 405</b>	<b>317 029</b>	<b>349 434</b>	<b>35 495</b>	<b>304 713</b>	<b>340 208</b>

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года все активы размещены в Российской Федерации. Все обязательства относятся к субъектам Российской Федерации.

## **9.2. Рыночный (валютный) риск**

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

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

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

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк ежедневно проводит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 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;
- гЭП-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).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

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 № 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
<b>01.04.2020</b>	-	-	1 279	-	15 988
<b>01.01.2020</b>	-	-	2 564	-	32 050

Снижение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 50,1% и обусловлено уменьшением денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, открытых в иностранных валютах, на 119 тыс. долларов США (экв.9 250 тыс.руб.) и 175 тыс. евро (экв. 15 005 млн. руб.). (см. п.5.6). Средства на валютных счетах клиентов за отчетный период практически не изменились. Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

Далее представлены активы и обязательства в разрезе статей баланса по основным видам валют на отчетную дату и начало отчетного периода (в тыс.руб.):

наименование статьи	на 01.04.2020					на 01.01.2020				
	рубли	доллары	евро	другие валюты	Итого	рубли	доллары	Евро	другие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства	6 449	3 857	11 311	368	21 985	2 262	833	2 595	290	5 980
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 185	-	-	-	23 185	1 762	-	-	-	1 762
3. Средства в кредитных организациях	(38)	3 701	1 030	8	4 701	3	12 551	19 943	5	32 502
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	517 301	-	-	-	517 301	445 727	-	-	-	445 727
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 705	-	-	-	103 705	103 910	-	-	-	103 910
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 533	-	-	-	10 533	10 836	-	-	-	10 836
7. Отложенный налоговый актив	6 716	-	-	-	6 716	6 716	-	-	-	6 716
8. Прочие активы	201	-	-	-	201	74	-	-	-	74
<b>9. Итого активов</b>	<b>668 052</b>	<b>7 558</b>	<b>12 341</b>	<b>376</b>	<b>688 327</b>	<b>571 290</b>	<b>13 384</b>	<b>22 538</b>	<b>295</b>	<b>607 507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	311 062	3 612	679	-	315 353	239 589	3 061	561	-	243 751
10.1 средства кредитных организаций	60 000	-	-	-	60 000	-	-	-	-	-
10.2 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	251 062	3 612	679	-	255 353	239 589	3 061	561	-	243 751
10.2.1. вклады (средства)	43 410	14	-	-	43 424	36 367	11	-	-	36 378

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

физических лиц, в том числе  
индивидуальных  
предпринимателей

11. Отложенное налоговое  
обязательство

19 244	-	-	-	19 244	19 244	-	-	-	19 244
--------	---	---	---	--------	--------	---	---	---	--------

12. Прочие обязательства и  
резервы на возможные  
потери по условным  
обязательствам кредитного  
характера

4 296	-	-	-	4 296	3 175	-	-	-	3 175
-------	---	---	---	-------	-------	---	---	---	-------

<b>13. Итого обязательств</b>	<b>334 602</b>	<b>3 612</b>	<b>679</b>	<b>-</b>	<b>338 893</b>	<b>324 873</b>	<b>4 044</b>	<b>6 099</b>	<b>-</b>	<b>335 016</b>
-------------------------------	----------------	--------------	------------	----------	----------------	----------------	--------------	--------------	----------	----------------

<b>14. Чистая балансовая позиция</b>	<b>333 450</b>	<b>3 946</b>	<b>11 662</b>	<b>376</b>	<b>349 434</b>	<b>319 348</b>	<b>307</b>	<b>20 023</b>	<b>325</b>	<b>340 003</b>
--	----------------	--------------	---------------	------------	----------------	----------------	------------	---------------	------------	----------------

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимают наличные денежные средства в кассе на сумму 4,5 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.04.2020 – 363,2 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 апреля 2020года		на 01 января 2020года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	5	197	35	48
ослабление доллара США	(5)	(197)	(35)	(48)
укрепление евро	16	583	64	1 099
ослабление евро	(16)	(583)	(64)	(1 099)
укрепление швейцарского франка	1	18	1	14
ослабление швейцарского франка	(1)	(18)	(1)	(14)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 9.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Причинами возникновения процентного риска для Банка являются:

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

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

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: гэлп-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. Совет директоров:

- на расширенном заседании совместно с Правлением 27.03.2020 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2020 года рассмотрел также оценку процентного риска. Отмечено отсутствие существенных колебаний уровня процентного риска в целом по Банку при стабильно высоких показателях уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций;

- на расширенном заседании совместно с Правлением 30.04.2020 года:

рассмотрел анализ и оценку процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результатов стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года/

В результате анализа процентного риска и риска процентной ставки по видам валют отмечены следующие ключевые моменты оценки:

- наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом;
- наличие совокупного положительного ГЭПа<sup>25</sup> по состоянию на 01.04.2020 года в размере 37,0 млн.руб. (на 01.01.2020 - 32,5 млн.руб.), состоящего из положительной суммы, рассчитанной по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в размере 384,6 млн.руб. (на 01.01.2020 – 368,0 млн.руб.), и отрицательной величины в размере 347,6 млн.руб. (на 01.01.2020 – (335,5) млн.руб.), рассчитанной по нечувствительным к изменению процентного дохода инструментам;
- отсутствие значительных колебаний процентного риска и риска процентной ставки по видам валют в мониторинге по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату.

При проведении стресс-тестирования процентного риска и риска процентных ставок по видам валют, используя данные формы отчетности 0409127, отмечена 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 на начало отчетного года и на 01.04.2020 года утвержден как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском признаны соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 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»:

	<b>Сроки востребования и погашения</b>				
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>01 апреля 2020 года</b>					
Итого финансовых активов	369 182	36 130	37 828	124 169	567 309
Итого финансовых обязательств	306 708	732	7 892	1 102	316 434
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 апреля 2020 года</b>	<b>62 474</b>	<b>35 398</b>	<b>29 936</b>	<b>123 067</b>	<b>250 875</b>
<b>01 января 2020 года</b>					
Итого финансовых активов	305 773	31 804	40 586	107 818	485 981
Итого финансовых обязательств	235 207	6 038	2 746	599	244 590
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2020 года</b>	<b>70 566</b>	<b>25 766</b>	<b>37 840</b>	<b>107 219</b>	<b>241 391</b>

Для целей анализа чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка использовалась методология Банка России<sup>26</sup> (геп анализ и метод дюрации).

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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, представлен следующим образом:

	<b>на 01 апреля 2020 года</b>	<b>На 01 января 2020 года</b>
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 244)	(2 115)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 244	2 115
<b>Итого</b>		-

<sup>25</sup> Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают соответствующие обязательства, и чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок.

<sup>26</sup> Письмо Банка России от 02.10.2017 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»

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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, представлен следующим образом:

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 263)	(2 115)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 263	2 115
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, представлен далее:

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Финансовый результат (тыс.руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19)	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Изменение собственного капитала в приведенных выше сценариях при этом незначительно.

#### **9.4. Риск ликвидности**

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Контроль и управление рисками потери ликвидности и платежеспособности в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» 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 в соответствии с установленными требованиями 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.

Совет директоров на расширенном заседании совместно с Правлением 26.03.2020 года рассмотрел оценку риска потери ликвидности в соответствии с анализом, проведенным ДВКУРиК в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК, и результаты стресс-тестирования риска потери ликвидности по четырем сценариям по состоянию на 01.01.2020 года.

В результате уровень ликвидности утвержден удовлетворительным. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку в размере 274,8 млн.руб.; наличие регулируемых высоколиквидных 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 риска ликвидности 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; отмечено наличие регулярного эффективного контроля со стороны органов управления и внутренних контрольных служб Банка за организацией надлежащей системы управления рисками и выполнением мероприятий в рамках ВПОДК.

По состоянию на конец отчетного периода экономические нормативы рассчитаны по методике, установленной Инструкцией № 183-И. В соответствии с Инструкцией № 183-И для банков с базовой лицензией установлено требование выполнения обязательного норматива текущей ликвидности (Н3).

По состоянию на 01.04.2020 года норматив текущей ликвидности составил 112,5% (на 01.01.2020 – 119,8%) при минимально установленном 50%, т.е. перевыполнен более чем на 200 процентных пунктов.

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

Далее представлена позиция по ликвидности в динамике с 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 31 марта 2020 года**

**на 01.04.2020**

наименование статьи	до востребова ния и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	21 985	-	-	-	-	-	21 985
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 185	-	-	-	-	-	23 185
2.1. Обязательные резервы	472	-	-	-	-	-	472
3. Средства в кредитных организациях	4 701	-	-	-	-	-	4 701
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	319 174	4 026	32 104	37 828	124 169	-	517 301
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:							
- на пополнение оборотных средств	18 846	590	910	20 508	27 891	-	68 745
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	94	1 578	3 113	8 752	25 115	-	38 652
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	10 991	-	-	(83)	-	-	10 908
- прочие	-	1 284	26 927	3 518	41 930	-	73 659
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:							
- ипотечные кредиты	-	-	-	110	777	-	887
- автокредиты	-	-	-	17	126	-	143
- прочие потребительские кредиты	9	574	1 154	5 006	28 330	-	35 073
4.3. Депозиты в Банке России	289 234	-	-	-	-	-	289 234
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	103 705	103 705
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	10 533	10 533
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 716	6 716
8. Прочие активы	137	-	-	-	-	64	201
<b>9. Итого активов</b>	<b>369 182</b>	<b>4 026</b>	<b>32 104</b>	<b>37 828</b>	<b>124 169</b>	<b>121 018</b>	<b>688 327</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	306 708	2	730	7 913	-	-	315 353
10.1 средства кредитных организаций	60 000	-	-	-	-	-	60 000
10.2 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	246 708	2	730	7 913	-	-	255 353
10.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	41 279	2	330	1 813	-	-	43 424
11. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 244	19 267
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 180	519	1 126	369	1 102	-	4 296
<b>13. Итого обязательств</b>	<b>307 888</b>	<b>521</b>	<b>1 856</b>	<b>8 282</b>	<b>1 102</b>	<b>19 244</b>	<b>338 893</b>
<b>14. Чистая балансовая позиция</b>	<b>61 294</b>	<b>3 505</b>	<b>30 248</b>	<b>29 546</b>	<b>123 067</b>	<b>101 774</b>	<b>349 434</b>
<b>15. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)</b>	<b>61 294</b>	<b>64 799</b>	<b>95 047</b>	<b>124 593</b>	<b>247 660</b>	<b>349 434</b>	<b>349 434</b>

**на 01.01.2020**

наименование статьи	до востребова ния и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	5 980	-	-	-	-	-	5 980
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 762	-	-	-	-	-	1 762
2.1. Обязательные резервы	504	-	-	-	-	-	504
3. Средства в кредитных организациях	32 502	-	-	-	-	-	32 502
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	265 519	6 117	25 687	40 586	107 818	-	445 727
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:							
- на пополнение оборотных средств	55	1 870	18 805	1 160	37 626	-	59 516
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	-	2 899	5 009	6 076	28 080	-	42 064
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	19 760	-	-	(53)	-	-	19 707
- прочие	-	484	726	30 995	9 148	-	41 353
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:							
- ипотечные кредиты	-	-	-	24	864	-	888
- автокредиты	-	-	-	5	145	-	150
- прочие потребительские кредиты	194	864	1 147	2 379	31 955	-	36 539
4.3. Депозиты в Банке России	245 510	-	-	-	-	-	245 510
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	103 910	103 910
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	10 836	10 836
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 716	6 716
8. Прочие активы	10	-	-	-	-	64	74
<b>9. Итого активов</b>	<b>305 773</b>	<b>6 117</b>	<b>25 687</b>	<b>40 586</b>	<b>107 818</b>	<b>121 526</b>	<b>607 507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	234 985	4 098	1 940	2 728	-	-	243 751
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	34 312	1 098	640	328	-	-	36 378

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года**

11. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 129	-	-	-	-	1 129
12. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 244	19 244
13. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	508	206	638	1 224	599	-	3 175
<b>14. Итого обязательств</b>	<b>235 493</b>	<b>5 433</b>	<b>2 578</b>	<b>3 952</b>	<b>599</b>	<b>19 244</b>	<b>267 299</b>
<b>15. Чистая балансовая позиция</b>	<b>70 280</b>	<b>684</b>	<b>23 109</b>	<b>36 634</b>	<b>107 219</b>	<b>102 282</b>	<b>340 208</b>
<b>16. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)</b>	<b>70 280</b>	<b>70 964</b>	<b>94 073</b>	<b>130 707</b>	<b>237 926</b>	<b>340 208</b>	<b>340 208</b>

### **9.5. Операционный риск**

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

Совет директоров на расширенном заседании совместно с Правлением 26.03.2020 года рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2020 года. Отмечено, что операционный риск не является критичным не влияет на непрерывность деятельности Банка;

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 30.04.2020 года рассмотрена оценка операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года, проведенная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

В результате оценки операционного риска по основным бизнес-направлениям деятельности уровень операционного риска признан удовлетворительным; отмечено, что совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка; на покрытие операционного риска по бизнес-направлениям деятельности Банк направил собственный капитал в размере: 3,9% - за 2019 год и менее 1% - в I квартале 2020 года; нормативы достаточности капитала различных уровней, рассчитанные с учетом ограничения<sup>27</sup>, значительно превышают установленные критериальные значения, подтверждая несущественность влияния уровня операционного риска на достаточность собственных средств; отмечено 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 № 652-П.

По состоянию на 01.04.2020 г. года величина операционного риска рассчитана в размере 11 056 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 10 564 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 апреля 2020 г	на 01 января 2020 г
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>51 794</b>	<b>55 353</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>21 912</b>	<b>15 072</b>
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	923	1 072
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	996	696
- комиссионные доходы	15 281	13 883
- прочие операционные доходы	6 489	1 059
за вычетом		
- комиссионных расходов	(1 714)	(1 542)
- прочих доходов (полученных от реализации имущества; связанных с обеспечением деятельности; прочих)	(63)	(96)
<b>Величина операционного риска</b>	<b>11 056</b>	<b>10 564</b>

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 программному обеспечению.

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

#### 9.6. Риск концентрации

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

Риск концентрации определен Правлением Банка на 2020 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

<sup>27</sup> Собственные средства (капитал) уменьшается на сумму, необходимую для покрытия операционного риска;

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.

Совет директоров на расширенном заседании совместно с Правлением 27.03.2020 года при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2020 года рассмотрел также оценку риска концентрации. Риск концентрации утвержден как «низкий», поскольку:

- по состоянию на 01.01.2020 года нормативы Н6 и Н25 выполнены и не превышают критериальных значений;
- объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала);
- разработанные в Банке внутренние процедуры управления рисками, включая риск концентрации, соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-у<sup>28</sup>.

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг риска концентрации, стресс-тестирование; внутренняя отчетность используется органами управления в процессе принятия управленческих решений. Внутренние процедуры и мероприятия, определенные Банком по контролю за риском концентрации, соответствуют характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 30.04.2020 года рассмотрена оценка риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года, проведенная в рамках ВПОДК.

В результате оценки риска концентрации отмечено выполнение значений нормативов Н6<sup>29</sup> и Н25<sup>30</sup>; несущественность риска концентрации контрагентов по видам экономической деятельности; незначительность риска концентрации к одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов; наличие риска концентрации по географическому региону, поскольку Банк является региональным и обслуживает, в основном, клиентов Новгородского региона; наличие действенных методов управления риском концентрации в составе кредитных и валютных рисков в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под

<sup>28</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-у «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы

<sup>29</sup> «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;

<sup>30</sup> «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).



контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Риск концентрации признан низким, отмечено соответствие внутренних документов и мероприятий, определенных Банком по контролю за риском концентрации, соответствующими требованиям регулятора, масштабам и специфике деятельности Банка, профилю принимаемых рисков.

По состоянию на 01.04.2020 года при максимально установленном значении 20% нормативы Н6 и Н20 также выполнены и составляют соответственно 18,7% и 0,1% (на 01.01.2020 года: 16,0% и 0,2%).

#### **9.7. Другие риски, присущие банковской деятельности**

**Правовой риск** — риск возникновения убытков вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

В Банке проводится последовательная политика управления корпоративной культурой, основной целью которой является исключение возникновения необоснованных мнений и суждений о деятельности Банка. Источником оперативной официальной информации является 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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена в п. 9.1 настоящей пояснительной информации.

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

Для предотвращения рисков, определенных внешними условиями:

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

#### **10. Информация об управлении капиталом**

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

- Стратегии управления рисками и капиталом 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 в разрезе направлений деятельности, установленные внутренними документами, определяющие склонность к риску (аппетит к риску).

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

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

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

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 № 646-П.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований регулятора. В отчетном периоде при расчете экономических нормативов Банк руководствовался требованиями Инструкции Банка России № 183-И.

В соответствии с Инструкцией № 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 8,0% и 6,0%.

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 01.04.2020 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 800 процентных пунктов и составил 64,7 % (01.01.2020 – 64,0%).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение почти в 10 раз и составил на 01.04.2020 года 59,1% (на 01.01.2020 – 56,1%).

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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»  
за период с 01 января по 31 марта 2020 года

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 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Базовый капитал	253 245	239 551
Основной капитал	253 245	239 551
Дополнительный капитал	92 119	101 161
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>345 364</b>	<b>340 712</b>

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

Председатель Правления  
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»

Главный бухгалтер  
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»

  
Я.П. Краснов

  
В.А. Иванова