



СЛАВЯНБАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “СЛАВЯНБАНК”**

173004 Россия, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова,12,тел/факс 66-52-47 ИНН 5321068480 БИК 044959775
ОКПО 09316087 ОГРН 1025300000175 кор. счет 30101810900000000775 в Отделении по Новгородской области
Северо-Западного главного управления Центрального Банка Российской Федерации
<http://www.slavbank.ru> e-mail: nkb@slavbank.ru

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчётность
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«СЛАВЯНБАНК»
за период
с 01 января по 30 сентября 2021 года**

Великий Новгород

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 30 сентября 2021 года	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года	5
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2021 года	8
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2021 года	24
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2021 года	26
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2021 года	32
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 30 сентября 2021 года	34
1. Краткая характеристика деятельности	34
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	36
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	36
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	36
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	43
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	43
3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44
3.3. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
3.4. Прочие активы	46
3.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
3.6. Прочие обязательства	46
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	47
4.1. Общая информация	47
4.2. Резервы под обесценение активов	47
4.3. Прочие операционные доходы	48
4.4. Операционные расходы	48
4.5. Информация о вознаграждении работникам	49
5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	49
6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации	52
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	53
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	54
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	54
9.1. Кредитный риск	63
9.2. Рыночный (валютный) риск	73
9.3. Процентный риск	75
9.4. Риск ликвидности	79
9.5. Операционный риск	82
9.6. Риск концентрации	84
9.7. Другие риски, присущие банковской деятельности	86
10. Информация об управлении капиталом	88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 30 сентября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации

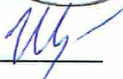
173004, Великий Новгород
ул. Черемнова-Конюхова, д.12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 9.1, 9.2, 9.4	37943	22488
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9.1, 9.2, 9.4	8518	1437
2.1	Обязательные резервы	3.1, 8, 9.4	578	588
3	Средства в кредитных организациях		18187	14306
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1, 3.2, 9.1, 9.2, 9.4	602768	597017
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	1, 9.1, 9.2, 9.4	3851	5099
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1, 3.3, 9.1, 9.2, 9.4	101397	102425
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1, 3.3, 9.1, 9.2, 9.4	3012	7158
13	Прочие активы	3.4	36	53
14	Всего активов	1, 9.1, 9.2, 9.4	775712	749983
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1, 3.5, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4	378613	360167
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1, 3.5, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4	378613	360167

1	2	3	4	5
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1, 3.5, 9.1, 9.2, 9.4	59156	44333
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	1, 9.1, 9.2, 9.4	20186	21829
21	Прочие обязательства	3.6	2011	2402
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.1	1059	1683
23	Всего обязательств	9.1, 9.2, 9.4	401869	386081
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1, 6	5450	5450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.1, 6	1363	1363
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1, 6, 10	87467	87467
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	279563	269622
36	Всего источников собственных средств	1, 6, 9.1, 9.2, 9.4	373843	363902
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.4, 8	25517	51676
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления  **Е.Ю. Курносова**

Главный бухгалтер  **В. А. Иванова**

Исполнитель  **Н.Е. Мариничева**

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за " 9 " месяцев 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д. 12

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

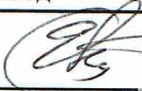
Раздел 1. Прибыли и убытки

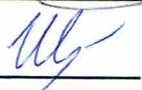
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	40103	37989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11652	8946
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28451	29043
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	1601	1756
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	23
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	1601	1733
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		38502	36233
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-10854	-1635
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27648	34598
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

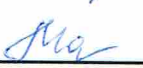
1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		303	955
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1657	6884
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	9875	9306
15	Комиссионные расходы	4.1	785	766
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3733	-1023
19	Прочие операционные доходы	4.1, 4.3	7517	690
20	Чистые доходы (расходы)		46634	50644
21	Операционные расходы	4.4	35600	36330
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	11034	14314
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.1	1093	2756
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1, 6	9941	11558
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1, 6	9941	11558

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1, 6	9941	11558
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.1, 6	9941	11558

Заместитель Председателя Правления  Е.Ю. Курносова

Главный бухгалтер  В. А. Иванова

Исполнитель  Н.Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 173004, Великий Новгород
ул.Черемнова-Конюхова, д.12

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

1	2	3	4	5	6
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				

1	2	3	4	5	6
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

1	2	3	4	5	6
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				

1	2	3	4	5	6
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1, 6	5450	5450
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1, 6	5450	5450
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.1	259060	259060
2.1	прошлых лет	5.1	259060	259060
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	5.1, 6	1363	1363
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	5.1, 7, 10	265873	265873
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	5.1, 7, 10	265873	265873
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5.1, 7, 10	265873	265873
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.1, 10	99714	87467
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	5.1, 10	99714	87467
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.1, 7, 10	365587	353340
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2	445110	447092
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2, 7	550360	552342

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5.3	780 146	748 576	346 862	713 582	686 471	309 518
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов	5.3	401 714	401 714	0	376 953	376 953	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.3	378 432	346 862	346 862	336 629	309 518	309 518

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.3.	37535	19765	29648	70652	50890	76336
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов	5.3.	37535	19765	29648	70652	50890	76336
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.2.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0

¹ Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредиты на потребительские цели всего		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.4, 8	25 517	23 393	0	51 676	49 412	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	5.4, 8	25 517	23 393	0	51 676	49 412	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.5, 9.5	11308	11056
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5.5	75389	73706
6.1.1	чистые процентные доходы	5.5, 9.5	50367	51794
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5.5, 9.5	25022	21912
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.5	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.6, 9.2	32500	28288
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск	5.6, 9.2	2600	2263
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2, 5.7	51464	2327	49137
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2, 4.2, 5.7, 9.1	40249	5576	34673
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2, 5.7	9091	-3109	12200
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.2, 5.4, 5.7, 9.1	2124	-140	2264
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12939	50,00	6470	1,00	129	-49,00	-6341
1.1	ссуды	12939	50,00	6470	1,00	129	-49,00	-6341
2	Реструктурированные ссуды	30750	16,58	5098	0,78	240	-15,80	-4858
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4950	21,00	1040	20,00	990	-1,00	-50
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2061	50,00	1031	1,00	21	-49,00	-1010

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	780390	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17234	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	339210	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	242576	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	44173	0
8	Основные средства	0	0	137051	0
9	Прочие активы	0	0	146	0

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента капитала			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)			
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта _____.

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37165, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 13044;

1.2. изменения качества ссуд 24121;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31589, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 10215;

2.3. изменения качества ссуд 21374;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, 0;

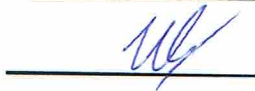
2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления



Е.Ю. Курносова

Главный бухгалтер



В. А. Иванова

Исполнитель



Н.Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации

173004, Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д. 12

Код формы по ОКУД 0409810

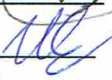
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклада в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	245928	340208
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	245928	340208
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11558	11558
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11558	11558
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	257486	351766
13	Данные на начало отчетного года	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	269622	363902
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	269622	363902
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9941	9941
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9941	9941
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	6	5450	0	0	0	87467	0	0	1363	0	0	0	279563	373843

Заместитель Председателя Правления  Е.Ю. Курносова

Главный бухгалтер  В. А. Иванова

Исполнитель  Н.Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

173004, Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д.12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал	5.1, 7, 10	265873	265873	265873	265873	253245
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	5.1, 7, 10	365587	362884	359560	353340	348713
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5.2, 7	550360	555340	589960	552342	611207
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.2, 7, 10	59,7	59,1	54,9	59,5	50,1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.2, 7, 10	66,4	65,3	60,9	64,0	57,1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						

1	2	3	4	5	6	7	8
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7, 9.4	124,0	123,7	100,7	106,0	88,0
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7, 9.6	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность
			16,8 0 0	16,8 0 0	16,8 0 0	19,5 0 0	19,5 0 0
25	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	7, 9.6	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность
			0 0 0	0 0 0	0 0 0	0,2 0 0	0,2 0 0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

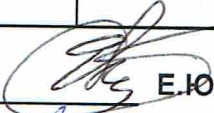
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на	на
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления  **Е.Ю. Курносова**

Главный бухгалтер  **В. А. Иванова**

Исполнитель  **Н.Е. Мариничева**

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09316087	804

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СЛАВЯНБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

173004, Великий Новгород
ул. Черемнова-Конюхова, д.12

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		13388	9509
1.1.1	проценты полученные		40078	38111
1.1.2	проценты уплаченные	4.1	-1601	-1756
1.1.3	комиссии полученные	4.1	9875	9306
1.1.4	комиссии уплаченные	4.1	-785	-766
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		303	955
1.1.8	прочие операционные доходы		0	3
1.1.9	операционные расходы		-32994	-33749
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1488	-2595
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-60	4788
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10	14
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-16541	-91316
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21	-56

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18446	98232
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1996	-2086
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		13328	14297
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-62
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14795	1900
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		14795	1838
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1657	6884
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	26466	23019
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1, 8	37788	39740
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 8	64254	62759

Заместитель Председателя Правления  **Е.Ю. Курносова**

Главный бухгалтер

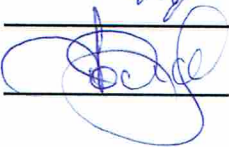
М.П.

Исполнитель

Телефон: (8162) 66-52-53

" 09 " ноября 2021 г.

 **В.А. Иванова**

 **А.В. Родин**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 30 сентября 2021 года. Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2021 года (отчетный период с 1 января по 30 сентября 2021 года включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена на основе единой учетной политики Банка.

В соответствии с п.4.5 указания Банка России № 2851-У¹ 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 01.10.2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.10.2021 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

¹ 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).

Российской Федерации по Новгородской области 29 августа 2014 года, регистрационный номер 593, действует бессрочно.

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

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

В отчетном периоде Банк 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 за 30.09.2021 года, являются:

№ п/п	Статья актива	за 30.09.2021		за 31.12.2020	
		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	64 070	8,2	37 643	5,0
2.	ФОР	578	0,1	588	0,1
3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	602 768	77,7	597 017	79,6
	в том числе:				
3.1.	- юридических лиц и ИП	214 900	27,7	215 815	28,8
3.2.	- физических лиц	32 615	4,2	28 174	3,8
3.3.	Депозит в Банке России	355 253	45,8	353 028	47,0
4.	Основные средства и материальные запасы	101 397	13,1	102 425	13,7
5.	ОНА	3 851	0,5	5 099	0,7
6.	ДАПДП	3 012	0,4	7 158	0,9
7.	Прочие активы	36	0,0	53	0,0
8.	ИТОГО активов	775 712	100,0	749 983	100,0

Активы по состоянию за 30.09.2021 года составили 775 712 тыс. руб. (за 31.12.2020 – 749 983 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 77,7% (за 31.12.2020 – 79,6%). На средства в Банке России, включая обязательные резервы, средства в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, приходится 8,3% активов (за 31.12.2020 – 5,1%).

Структура пассивов по состоянию за 30.09.2021 года в сравнении с началом отчетного периода представлена следующим образом:

№ п/п	Статья пассива	за 30.09.2021		за 31.12.2020	
		сумма, тыс. руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс. руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	373 843	48,2	363 902	48,6
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	378 613	48,8	360 167	48,0
2.1.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	378 613	48,8	360 167	48,0
	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	59 156	7,6	44 333	5,9
3.	Отложенное налоговое обязательство	20 186	2,6	21 829	2,9
4.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 070	0,4	4 085	0,5
5.	ИТОГО пассивов	775 712	100,0	749 983	100,0

Наибольшую часть пассивов (48,8%) занимают привлеченные ресурсы: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты юридических лиц, вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей), составляющие за 30.09.2021 года 378 613 тыс. руб. (за 31.12.2020 года – 360 167 тыс. руб.). Вторую по величине часть пассивов (48,2%) занимают собственные средства Банка.

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-П², Учетной политикой Банка³, а также в соответствии с другими нормативными документами Банка России.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У⁴ и Указанием Банка России № 4983-У⁵.

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.

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.

² 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);

³ Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета, утвержденная приказом Председателя Правления от 30.12.2020 года № 48/од (Учетная политика);

⁴ 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);

⁵ 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).

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 октября 2021 года составлен, исходя из официальных курсов, действующих за 30 сентября 2021 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 30 сентября 2021 года, составили 72,7608 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года – 73,8757 рублей за 1 доллар США); 84,8755 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года – 90,6824 рублей за 1 евро); 57,3462 рублей за 1 канадский доллар (31 декабря 2020 года – 57,7289 рублей за 1 канадский доллар); 78,3216 рублей за 1 швейцарский франк (31 декабря 2020 года – 83,5131 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 признаётся 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 признаётся

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 не наблюдаемы), 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-П⁶.

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, 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

⁶ 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).

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 стоимости⁷, 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.

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

⁷ 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.

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-П⁸.

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 метод 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 определяется 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,

⁸ 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-П⁹ 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-П¹⁰.

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.

⁹ 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»;

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 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.

С целью обеспечения операционной непрерывности деятельности в Банке разработан план мероприятий, являющийся частью Плана ОНИВД¹¹ и Политики по УНБ¹², направленный на минимизацию рисков, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Фактически за 9 месяцев 2021 года риски, связанные с COVID-19, не оказали существенного влияния на финансовые показатели деятельности Банка. Непрерывность деятельности в отчетном периоде не нарушалась.

3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

	за 30.09.2021	за 31.12.2020
Денежные средства	37 943	22 488
Наличные средства в кассе	37 943	22 488
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	7 940	849
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 940	849
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - Российской Федерации	18 371	14 451
Итого денежных средств и их эквивалентов	64 254	37 788
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	(184)	(145)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом сформированных резервов	64 070	37 643

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 507-П¹³ АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» выполняет резервные требования, установленные Банком России. По состоянию за 30.09.2021 года фонд обязательных резервов, депонируемый в Банке России, сформирован в сумме 578 тыс. руб. (за 31.12.2020 – 588 тыс. руб.).

¹¹ План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденный Советом директоров 01.11.2019 года (План ОНИВД);

¹² Политика управления непрерывностью бизнеса АО НКБ «СЛАВЯНБАНК», утвержденная решением Совета директоров 01.11.2018 года (Политика по УНБ);

¹³ 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 30 сентября 2021 года**

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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 30.09.2021 года составил 635 436 тыс. руб. (за 31.12.2020 года - 618 895 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 37,6% (за 31.12.2020 года – 37,2%); физических лиц – 6,5% (за 31.12.2020 года – 5,8%), депозитов, размещенных в Банке России, – 55,9% (за 31.12.2020 года – 57,0%).

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

Виды предоставленных ссуд	30.09.2021		31.12.2020		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.)	темпы прироста (снижения), графа 6/графа 4, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	239 019	37,6	230 312	37,2	8 707	3,8
на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества и приобретение движимого имущества	91 753	14,5	118 449	19,1	(26 696)	(22,5)
пополнение оборотных средств	101 748	16,0	62 044	10,0	39 704	64,0
прочие кредиты юридических лиц при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт"	25 568	4,0	42 333	6,9	(16 765)	(39,6)
19 950	3,1	7 486	1,2	12 464	166,5	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	41 217	6,5	35 583	5,8	5 634	15,8
прочие потребительские кредиты	39 332	6,2	34 920	5,7	4 412	12,6
автокредиты	1 478	0,2	138	0,0	1 340	971,0
ипотечные кредиты	407	0,1	525	0,1	(118)	(22,5)
Депозиты в Банке России	355 200	55,9	353 000	57,0	2 200	0,6
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери	635 436	100,0	618 895	100,0	16 541	2,7
Требования по получению процентных доходов по предоставленным (размещенным) денежным средствам	53	x	28	x	25	89,3
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(40 249)	x	(34 673)	x	(5 576)	16,1
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО-9	7 528	x	12 767	x	(5 239)	(41,0)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	602 768	x	597 017	x	5 751	1,0

За 9 месяцев 2021 года Банк предоставил заемщикам 381 530 тыс. руб. кредитов. Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 293 937 тыс. руб. или 77,0% общей выдачи.

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 247 614 тыс. руб. (64,9%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 224 701 тыс. руб. (90,7%); предприятиям обрабатывающего производства – 7 410 тыс. руб. (2,0%); предприятиям строительства, транспорта и связи предоставлено 55 850 тыс. руб. кредитных средств (14,6%); предприятиям прочих отраслей – 37 387 тыс. руб. (9,8%); индивидуальным предпринимателям – 10 049 тыс. руб. (2,6%). Физические лица получили 23 220 тыс. руб. кредитов (6,1%).

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 22 241 870 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.):

Показатели	Земля	Здания	Жилое помеще ние	Оборудо вание	Автотра нспорт	Материа льные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2021 года	25 434	74 336	2 189	232	-	234	102 425
Основные средства							
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2021 года	25 434	104 370	2 699	1 414	2 900	234	137 051
Поступления	-	-	-	-	-	68	68
Выбытия	-	-	-	-	-	(68)	(68)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2021 года	25 434	104 370	2 699	1 414	2 900	234	137 051
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2021 года	-	(30 034)	(510)	(1 182)	(2 900)	-	(34 626)
Начислено амортизации	-	(907)	(38)	(83)	-	-	(1 028)
Остаток за 30.09.2021 года	-	(30 941)	(548)	(1 265)	(2 900)	-	(35 654)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 октября 2021 года	25 434	73 429	2 151	149	-	234	101 397

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 30.09.2021 года и за 31.12.2020 года, нет.

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

По состоянию за 30.09.2021 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 12 048 тыс. руб. (за 31.12.2020 – 19 326 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.):

Стоимость ДАПДП на 01 января 2021 года	19 326
Выбытия	(7 278)
Стоимость за 30 сентября 2021 года	12 048
Резерв на возможные потери на 01 января 2021 года	(12 168)
Начислено резерва	(2 327)
Восстановлено резерва	5 459
Резерв на возможные потери за 30 сентября 2021 года	(9 036)
Стоимость ДАПДП за минусом резерва под обесценение на 01 октября 2021 года	3 012

3.4. Прочие активы

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

	30.09.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	64	80
Резерв под обесценение финансовых активов на 01 января отчетного года	(28)	(32)
Восстановление резерва	-	1
Списано дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию, за счет резерва	-	3
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	(28)	(28)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода	36	52
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на начало отчетного периода	5	257
Выбытия	(5)	(252)
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на конец отчетного периода	-	5
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 01 января отчетного года	(4)	(193)
Восстановление резерва	4	189
Резерв под обесценение нефинансовых активов на конец отчетного периода	-	(4)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода	-	1
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение на конец отчетного периода	36	53

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 30 сентября 2021 года Банк имеет средств клиентов на сумму 378 613 тыс. руб. (за 31.12.2020 – 360 167 тыс. руб.).

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

	30.09.2021	31.12.2020	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	102 801	90 266	12 535	13,9
- Текущие/расчетные счета	97 801	84 466	13 335	15,8
- Срочные депозиты	5 000	5 800	(800)	(13,8)
2. Прочие юридические лица	216 656	225 568	(8 912)	(4,0)
- Текущие/расчетные счета	178 656	225 568	(46 912)	(20,8)
- Срочные депозиты	38 000	0	38 000	-
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	59 156	44 333	14 823	33,4
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	56 871	42 115	14 756	35,0
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	2 285	2 218	67	3,0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	378 613	360 167	18 446	5,1

3.6. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	30.09.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность	-	154
Итого прочих финансовых обязательств	-	154
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	406	458
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 328	1 504
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	250	286
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	27	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 011	2 248
Итого прочих обязательств	2 011	2 402

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 11 034 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 14 314 тыс. руб.). После налогообложения прибыль отчетного периода составила 9 941 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – прибыль 11 558 тыс. руб.). Финансовый результат за 9 месяцев 2021 года с учетом прочего совокупного дохода рассчитан в размере 9 941 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года - прибыль 11 558 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	9 месяцев 2021 года		9 месяцев 2020 года	
		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 кредитные убытки	69 212	48,4	130 819	63,3
1.	Кредитные убытки	40 103	28,1	37 989	18,4
2.	Процентные доходы	16 228	11,4	27 705	13,4
3.	Валютные операции	15 481	10,8	26 200	12,7
3.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	9 875	6,9	9 306	4,5
4.	Комиссионные доходы	7 517	5,3	687	0,4
5.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	-	3	0,0
6.	Прочие доходы				
6.	ИТОГО доходов	142 935	100,0	206 509	100,0

№ п/п	Статья расходов	9 месяцев 2021		9 месяцев 2020	
		сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	в % от расходов
	Отчисления в резервы на возможные потери, включая корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 333	57,4	133 477	68,5
1.	Величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 908	21,0	28 833	14,8
2.	Содержание персонала	17 582	13,2	19 866	10,2
3.	Валютные операции	17 138	12,9	19 316	9,9
3.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7 692	5,8	7 497	3,8
4.	Операционные расходы	1 601	1,2	1 756	0,9
5.	Процентные расходы	1 093	0,8	2 756	1,4
6.	Налоги	785	0,6	766	0,4
7.	Комиссионные расходы				
8.	ИТОГО расходов с учетом налогообложения	132 994	100,0	194 951	100,0

4.2. Резервы под обесценение активов

По состоянию за 30.09.2021 года на покрытие банковских рисков сформировано 51 464 тыс. руб. резервов (за 30.09.2020 – 52 359 тыс. руб.)¹⁴. Корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составили на отчетную дату (8 409) тыс. руб. Более половины совокупной суммы резервов приходится на кредитные риски.

В отчетном периоде чистый расход по резервам на покрытие рисков составил 2 327 тыс. руб. (доходы – 46 198 тыс. руб.; расходы – 48 525 тыс. руб.). За 9 месяцев 2020 года Банк получил чистый расход в размере 6 702 тыс. руб. (доходы – 92 389 тыс. руб.; расходы – 99 091 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2021 года удельный вес доходов от восстановления резервов¹⁵ на возможные потери в совокупных доходах Банка составляет 48,4% (9 месяцев 2020 – 63,3%). Удельный вес расходов на формирование резервов по рискам в совокупных расходах составил 57,4% (9 месяцев 2020 – 68,5%).

При этом доходы от восстановления сумм корректировок за 9 месяцев 2021 года составляют 23 014 тыс. руб., расходы – 27 808 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: доходы – 38 430 тыс. руб., расходы – 34 386 тыс. руб.).

¹⁴ Без учета влияния корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженных в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

¹⁵ С учетом влияния корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

Далее представлена информация о суммах отчисления в резервы по рискам, восстановления обесценения по каждому виду активов¹⁶. В отчетном периоде 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 (31.12.2020)	34 673	2 264	-	12 200	49 137
2.	отчисления в резерв	37 093	9 006	72	2 354	48 525
3.	восстановление резерва	(31 517)	(9 146)	(72)	(5 463)	(46 198)
4.	Остаток на конец отчетного периода (30.09.2021)	40 249	2 124	-	9 091	51 464

№№	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	79 684	17 526	484	1 397	99 091
3.	восстановление резерва	(74 839)	(16 063)	(576)	(911)	(92 389)
4.	Списание активов за счет резерва	(1 359)	-	-	(3)	(1 362) ¹⁷
5.	Остаток на конец отчетного периода (30.09.2020)	31 975	2 062	-	18 322	52 359

4.3. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Доходы от реализации имущества	7 517	687
Прочие	-	3
Итого прочих операционных доходов	7 517	690

В состав прочих операционных доходов в отчетном периоде включены доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 7 517 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года - 687 тыс. руб. и востребованные денежные средства по закрытым счетам клиентов в сумме 3 тыс. руб.).

4.4. Операционные расходы

Совокупные операционные расходы за отчетный период составили 35 600 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 36 330 тыс. руб.). Основной статьей операционных расходов являются расходы на содержание персонала. В отчетном периоде на эти цели затрачено 27 908 тыс. руб. или 78,4% статьи расходов (9 месяцев 2020 – 28 833 тыс. руб. или 79,4%). Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в отчетном периоде составили 23 439 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 23 638 тыс. руб.).

¹⁶ Без учета влияния корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженных в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

¹⁷ За 9 месяцев 2020 года 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.

4.5. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года представлен следующим образом:

	9 мес 2021, тыс.руб.	доля в общем объеме вознагражде- ний (%)	9 мес. 2020, тыс.руб.	доля в общем объеме вознагражде- ний (%)
Краткосрочные вознаграждения				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	9 061	38,7	9 478	40,1
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	13 326	56,8	13 084	55,3
Другие расходы на содержание персонала	1 052	4,5	1 076	4,6
Итого краткосрочные вознаграждения	23 439	100,0	23 638	100,0

В состав размера вознаграждений в должностных окладах за отчетный период в сумме 9 061 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 9 478 тыс. руб.) включены:

- сумма вознаграждений в должностных окладах - 9 237 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 9 539 тыс. руб.),
- сумма резерва по предстоящим отпускам в размере (176) тыс. руб. (9 мес.2020 – (61) тыс. руб.).

В состав других расходов на содержание персонала за 9 месяцев 2021 года включены: вознаграждение Председателю Совета директоров в сумме 900 тыс. руб.; единовременные выплаты: материальная помощь в размере 115 тыс. руб.; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, - в сумме 37 тыс. руб. В прошлом отчетном периоде в составе указанных расходов числились: вознаграждение Председателю Совета директоров в сумме 900 тыс. руб.; единовременные выплаты: материальная помощь в размере 122 тыс. руб.; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, - 54 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 01.10.2021 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П¹⁸, и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), составил 365 587 тыс. руб. (01.01.2021 – 353 340 тыс. руб.).

Основной капитал по состоянию на 01.10.2021 года составляет 265 873 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 265 873 тыс. руб.). Инструментом основного капитала является базовый капитал, рассчитанный на отчетную дату в размере 265 873 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 265 873 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 259 060 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 259 060 тыс. руб.), состоящая из нераспределенной прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении Банка, в сумме 259 060 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 259 060 тыс. руб.).

Инструментами дополнительного капитала, рассчитанного в размере 99 714 тыс. руб. и занимающего 27,3 % собственных средств, являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 105 250 тыс. руб., в том числе: произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ – 14 401 тыс. руб. (13,7%); проведенной независимым оценщиком на 01.01.2011 года – 63 737 тыс. руб. (60,5 %) и на 01.01.2014 года – 27 112 тыс. руб. (25,8%);
- отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой основных средств и уменьшающее фонд переоценки, в сумме 17 783 тыс. руб.;

¹⁸ 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).

- прибыль текущего года в размере 12 247 тыс. руб., рассчитанная без учета корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01.01.2021 года дополнительный капитал составлял 87 467 тыс. руб. и занимал 24,8% 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.

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

По состоянию на 01.10.2021 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 700 процентных пунктов и составил 66,4 % (01.01.2021 – 64,0 %). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2021 года рассчитаны в размере 550 360 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 552 342 тыс. руб.)

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение более чем на 800 процентных пунктов и составил на 01.10.2021 года 59,7% (на 01.01.2021 – 59,5%). Совокупные активы, необходимые для определения достаточности основного капитала на 01.10.2021 года, рассчитаны в размере 445 110 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 447 092 тыс. руб.).

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

5.3. По состоянию на 01.10.2021 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенным по уровню рисков, в совокупности составил 346 862 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 309 518 тыс. руб.).

При этом стоимость активов составляет 780 146 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 713 582 тыс. руб.). Стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери на отчетную дату составила 748 576 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 686 471 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 401 714 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 376 953 тыс. руб.). Удельный вес инструментов, относящихся к первой группе, в совокупных активах, подверженных кредитному риску составил 51,5% (на 01.01.2021 – 52,8%). 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 378 432 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 336 629 тыс. руб.). Риск по 4 группе активов оценен на 01.10.2021 в сумме 346 862 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 309 518 тыс. руб.).

- активы с повышенными коэффициентами риска стоимостью 37 535 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 70 652 тыс. руб.). Из этой категории на отчетную дату присутствуют активы с коэффициентом риска 150%. Кредитный риск по этой категории активов оценен в размере 29 648 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 76 336 тыс. руб.). Уменьшение стоимости активов с повышенным риском на 61,2% обусловлено гашением кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

По состоянию на 01.10.2021 года к условным обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные лимиты кредитования по предоставленным кредитам заемщикам на сумму 25 517 тыс. руб., не имеющие кредитного риска (на 01.01.2021 – 51 676 тыс. руб.). Инструменты с высоким риском на отчетную дату отсутствуют.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

		на 01.10.2021 тыс. руб.						на 01.01.2021 тыс. руб.					
№ п/п	Наименование инструмента	УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери			УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери		
			неиспол зованн ые кредитн ые линии	выданны е гаранти и	расчет ный	расчетн ый с учетом обеспеч ения	фактич еский		неиспол зованн ые кредитн ые линии	выданны е гаранти и	расчет ный	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактич еский
1	Условные обязательства кредитного характера - всего,	25 517	25 517	-	2 124	2 124	2 124	51 676	51 676	-	2 264	2 264	2 264
в том числе по категориям качества:													
1.1.	I	13 536	13 536	-	х	х	х	9 520	9 520	-	х	х	х
1.2.	II	11 381	11 381	-	1 824	1 824	1 824	42 156	42 156	-	2 264	2 264	2 264
1.3.	III	600	600	-	300	300	300	-	-	-	-	-	-

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 нет.

5.5. По состоянию на 01.10.2021 года совокупный операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П¹⁹, составил 11 308 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 11 056 тыс. руб.).

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

Среднегодовые доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2021 года составили 75 389 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 73 706 тыс. руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 50 367 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 51 794 тыс. руб.), чистые непроцентные доходы – 25 022 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 21 912 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-П²⁰ по состоянию на 01.10.2021 года составил 32 500 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 28 288 тыс. руб.). На величину совокупного рыночного риска влияет риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск). На отчетную дату величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах составила 2 600 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 263 тыс. руб.). Увеличение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 14,9% и обусловлено совокупным ростом остатков денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах Банка, открытых в иностранных валютах, на 29,5 тыс. долларов США (экв. 2 028 тыс. руб.) и на 27,9 тыс. евро (экв. 730 тыс. руб.) при уменьшении остатков средств на расчетных счетах клиентов на 18,5 тыс. евро (экв. 1 570 тыс. руб.). Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина валютного риска, увеличенная в 12,5 раз.

5.7. Для покрытия банковских рисков по состоянию на 01.10.2021 года сформированы резервы на возможные потери²¹ в совокупности на 51 464 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 49 137 тыс. руб.). Из этой суммы:

- на покрытие кредитных рисков сформировано 40 249 тыс. руб. резервов (на 01.01.2021 – 34 673 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, прочим потерям), сформировано 9 091 тыс. руб. резервов (на 01.01.2021 – 12 200 тыс. руб.);
- по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям заемщиков) сформировано 2 124 тыс. руб. резервов (на 01.01.2021 – 2 264 тыс. руб.).

¹⁹ Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П);

²⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России № 511-П);

²¹ Без учета влияния корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

За 9 месяцев 2021 года Банк сформировал (доначислил) резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 37 165 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 80 168 тыс. руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 24 121 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 32 529 тыс. руб.);
- вследствие выдачи ссуд – 13 044 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 47 639 тыс. руб.);
- вследствие списания безнадежных ссуд – 0 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 1 359 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2021 года Банк восстановил (уменьшил) ранее начисленный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в совокупности на 31 589 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 76 774 тыс. руб.), в том числе:

- вследствие изменения качества ссуд – 21 374 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 50 284 тыс. руб.);
- вследствие погашения ссуд – 10 215 тыс. руб. (9 месяцев 2020 – 25 131 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, 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 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 01.10.2021 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составили 373 843 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 363 902 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 отчетный период не менялись;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс. руб. За отчетный период не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 279 563 тыс. руб. За отчетный период она изменилась на сумму полученной прибыли 9 941 тыс. руб., входящей в состав совокупного дохода. На начало отчетного периода нераспределенная прибыль составляла 269 622 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 года совокупные источники капитала, отраженные в публикуемых формах: Отчете об изменениях в капитале и Бухгалтерском балансе, составляли 351 766 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 340 208 тыс. руб.).

В их составе:

- уставный капитал в размере 5 450 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 не менялся;
- переоценка объектов основных средств за минусом отложенного налогового обязательства в размере 87 467 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 данные не изменялись;
- резервный фонд в размере 1 363 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 года не менялся;
- нераспределенная прибыль в размере 257 486 тыс. руб. За 9 месяцев 2020 года она изменилась на сумму полученной прибыли 11 558 тыс. руб., входящей в состав совокупного дохода. На начало 2020 года нераспределенная прибыль составляла 245 928 тыс. руб.

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 01.10.2021 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 365 587 тыс. руб. (на 01.07.2021 - 362 884 тыс. руб., на 01.04.2021 – 359 560 тыс. руб., на 01.01.2021 – 353 340 тыс. руб.; на 01.10.2020 – 348 713 тыс. руб.).

Основной капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 265 873 тыс. руб. (на 01.07.2021 – 265 873 тыс. руб., на 01.04.2021 – 265 873 тыс. руб., на 01.01.2021 – 265 873 тыс. руб.; на 01.10.2020 – 253 245 тыс. руб.).

Совокупные активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2021 года рассчитаны в размере 550 360 тыс. руб. (на 01.07.2021 - 555 340 тыс. руб., на 01.04.2021 – 589 960 тыс. руб., на 01.01.2021 – 552 342 тыс. руб.; на 01.10.2020 – 611 207 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2021 года норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 66,4% (на 01.07.2021 - 65,3%, на 01.04.2021 – 60,9%, на 01.01.2021 – 64,0%; на 01.10.2020 – 57,1%), превысив минимально установленное значение в 8,3 раза; норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение более чем в девять раз и составил на 01.10.2021 года 59,7% (на 01.07.2021 - 59,1%, на 01.04.2021 – 54,9%, на 01.01.2021 – 59,5%; на 01.10.2020 – 50,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2021 года рассчитан в размере 124,0% (на 01.07.2021 - 123,7%, на 01.04.2021 – 100,7%, на 01.01.2021 – 106,0%; на 01.10.2020 – 88,0%) при минимально установленном значении 50%, т.е. перевыполнен более чем на 100 процентных пунктов.

Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6) за отчетный период составляет 16,8% при критерийно установленном значении 20% (I полугодие 2021 года – 16,8%, I квартал 2021 года – 16,8%, за 2020 год – 19,5%; за 9 мес. 2020 года – 19,5%).

Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) за отчетный период составляет 0,0% при критерийно установленном значении 20% (I полугодие 2021 года – 0%, I квартал 2021 года – 0%, за 2020 год – 0,2%; за 9 мес. 2020 года – 0,2%).

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-П²² 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.

²² 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 37 788 тыс. руб. (на начало соответствующего отчетного периода прошлого года – 39 740 тыс. руб.). Денежные средства на конец отчетного периода составили 64 254 тыс. руб. (на конец соответствующего отчетного периода прошлого года – 62 759 тыс. руб.).

Совокупный прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 26 466 тыс. руб., за 9 месяцев прошлого года прирост составил 23 019 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 01.10.2021 года сумма обязательных резервов составила 578 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 588 тыс. руб.).

Неиспользованные кредитные средства по состоянию за 30.09.2021 года составляют 25 517 тыс. руб. (за 31.12.2020 – 51 676 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 выполнения процедур ВПОДК.

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

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

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 18.03.2021 года рассмотрело проведенную ДВКУРиК идентификацию банковских рисков и утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2021 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 25.02.2021 года:

- рассмотрел риск потери ликвидности по состоянию на 01.01.2021 года в соответствии с анализом, проведенным в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК и результаты стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.01.2021 года.

Отмечено:

- в результате расчета по состоянию на 01.01.2021 Банк имеет в целом по всем срокам избыток ликвидности в сумме 336,4 млн.руб.;

- существенное увеличение риска ликвидности при реализации сценария, предусматривающего рост суммы обязательств до востребования на 30% при наличии неизменных высоколиквидных активов. При этом сохраняется совокупный положительный уровень ликвидности;

- 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;

- эффективное управление риском ликвидности, осуществляемое исполнительными органами Банка;

- что смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка;

- на расширенном заседании совместно с Правлением 26.02.2021 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 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-У²³.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 19.03.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по:

- анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2021 года;

- оценке операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.01.2021 года, проведенная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК;

- оценке риска концентрации по состоянию на 01.01.2021 года;

- анализу и оценке процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.01.2021 года;

- выполнение целевых уровней значимых рисков по состоянию на 01.01.2021 года.

Отмечено:

- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска. При оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2021 года, обращено внимание на наличие существенного уровня совокупных убытков, накопленных за период с 01.01.2018 по 31.12.2020 года, в размере 11,6% от базового капитала. При этом наличие реализовавшихся в 2019 году убытков с удельным весом более 80% от совокупной суммы всех операционных рисков за указанный период, из которых 99% (28,5 млн.руб.) – убытки, полученные вследствие выполнения требования Предписания СТБН по отражению корректировки справедливой стоимости нефинансовых активов по оценке, проведенной Банком России, т.е. не зависящие от основной деятельности Банка. Без учета данного обстоятельства прямые убытки от реализации совокупного операционного риска составляют 2,3 млн.руб., или 0,9% базового капитала, не являются критичными, не вызывают существенного операционного риска и не влияют на непрерывность деятельности Банка;

- в результате оценки операционного риска по состоянию на 01.01.2021 года по основным бизнес-направлениям деятельности:

- уровень операционного риска признан удовлетворительным;

- совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка;

- отмечено отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска;

по риску концентрации отмечено:

- выполнение значений нормативов Н6 и Н25 по состоянию на 01.01.2021 года;

- 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 контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

²³ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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 процентному риску:

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

- наличие совокупного положительного ГЭПа²⁴ по состоянию на 01.01.2021 года в размере 74,6 млн. руб.;

- 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 отмечено отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Процентный риск по состоянию на 01.01.2021 года оценен как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующие требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В результате контроля за выполнением целевых уровней рисков по состоянию на 01.01.2021 года утвержден совокупный уровень риска по состоянию на 01.01.2021 года в разрезе значимых рисков (кредитный, ликвидности, операционный, валютный, процентный, концентрации, другие риски) как «приемлемые», отметив, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения;

- совокупный уровень риска по состоянию на 01.01.2021 года в целом по Банку утвержден как «приемлемый».

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.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 12.05.2021 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.04.2021 года рассмотрены также оценка процентного риска и риска концентрации, выполнение основных показателей деятельности, установленных Стратегией развития АО НКБ «СЛАВЯНБАНК».

Решено:

В результате оценки процентного риска отметить наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом.

Обратить внимание на оценку уровня процентного риска как «высокий», рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У²⁵ на основании данных отчетности по форме 0409127. Высокий уровень показателя обусловлен значительным удельным весом долгосрочной ссудной задолженности в общей сумме положительного ГЭПа. При этом отметить традиционную приоритетность долгосрочного кредитования, являющуюся одним из целевых стратегических показателей деятельности Банка.

Отметить наличие фактического приемлемого уровня процентного риска, подтверждаемого расчетом отчетных данных по методике составления формы отчетности 0409127 без учета взвешивания на временные коэффициенты, не оказывающего существенного влияния на финансовые результаты и показатели деятельности Банка в отчетном периоде.

Отметить отсутствие существенных колебаний уровня процентного риска в целом по Банку при стабильно высоких показателях уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

Утвердить оценку риска концентрации как «низкий», отметив соответствие внутренних документов и мероприятий, определенных Банком по контролю за риском концентрации, соответствующими требованиям регулятора, а также характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Утвердить развитие событий в 2021 году по оптимистичному прогнозу альтернативной стратегии.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 19.05.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по:

- анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.04.2021 года;

- оценке операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.04.2021 года, проведенная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК;

²⁴ Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают соответствующие обязательства, и чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок.

²⁵ Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков";

- оценке риска концентрации по состоянию на 01.04.2021 года;
- анализу и оценке процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.04.2021 года;
- выполнение целевых уровней значимых рисков по состоянию на 01.04.2021 года.

Решено:

- отметить надлежащую организацию процесса управления рисками, осуществление эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков; ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска.

При оценке *данных об убытках*, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.04.2021 года, обратить внимание на наличие существенного уровня совокупных убытков, накопленных за период с 01.01.2018 по 31.03.2020 года, в размере 11,6% от базового капитала. При этом отметить наличие реализовавшихся в 2019 году убытков с удельным весом более 80% от совокупной суммы всех операционных рисков за указанный период, из которых 99% (28,5 млн.руб.) – убытки, полученные вследствие выполнения требования Предписания СТБН Банка России по отражению корректировки справедливой стоимости нефинансовых активов по оценке, проведенной Банком России, т.е. не зависящие от основной деятельности Банка. Без учета данного обстоятельства прямые убытки от реализации совокупного операционного риска составляют 2,3 млн.руб., или 0,9% базового капитала, не являются критичными, не вызывают существенного операционного риска и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

В результате оценки *операционного риска* по состоянию на 01.04.2021 года по основным бизнес-направлениям деятельности отметить:

- уровень операционного риска признан удовлетворительным;
- совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка;
- отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

В результате оценки *риска концентрации* по состоянию на 01.04.2021 года отметить:

- выполнение значений нормативов Н6 и Н25;
- 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 контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

В результате анализа *процентного риска* и риска процентной ставки по видам валют по состоянию на 01.04.2021 года отметить:

- наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом;
- наличие совокупного положительного ГЭПа по состоянию на 01.04.2021 года в размере 75,9 млн. руб.
- 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, отметить:

- несущественность изменения процентного дохода (на 5,7 млн.руб.), вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых);
- отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Утвердить оценку процентного риска по состоянию на 01.04.2021 года как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В результате контроля за выполнением *целевых уровней рисков* по состоянию на 01.04.2021 года:

- утвердить проведенную ДВКУРиК оценку совокупного уровня риска по состоянию на 01.04.2021 года.
- Оценка осуществлена путем сопоставления фактических объемов значимых рисков с установленными лимитами (их целевыми уровнями), отметив при этом:

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;

- утвердить совокупный уровень риска по состоянию на 01.04.2021 года в разрезе значимых рисков (кредитный, ликвидности, операционный, валютный, процентный, концентрации, другие риски) как «приемлемые», отметив, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения;

- совокупный уровень риска по состоянию на 01.04.2021 года в целом по Банку утвердить как «приемлемый».

- на расширенном заседании совместно с Правлением 27.05.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по:

оценке риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года в соответствии с анализом, проведенным в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК; результатам стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года, проведенного в рамках ВПОДК.

Решено:

- в результате оценки уровня ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года отметить:

- наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку в размере 348,6 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.

Уровень ликвидности признать удовлетворительным.

В результате проведения стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года отметить:

- существенное увеличение риска ликвидности при реализации сценария, предусматривающего снижение суммы ликвидных активов на 30% при наличии неизменных обязательств. При этом отметить сохранение совокупного положительного уровня ликвидности;

- наличие значительной суммы высоколиквидных безрисковых активов (депозиты в Банке России);

- перевыполнение на ежедневной основе обязательного норматива текущей ликвидности, поддержание ликвидности на приемлемом уровне;

- отсутствие невыполненных обязательств перед клиентами, акционерами, кредиторами;

- эффективное управление риском ликвидности, осуществляемое исполнительными органами Банка;

- смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

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.

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.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 20.07.2021 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.07.2021 года рассмотрены также оценка процентного риска и выполнение основных показателей деятельности, установленных Стратегией развития АО НКБ «СЛАВЯНБАНК».

Решено:

В результате оценки процентного риска отметить наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом.

Обратить внимание на оценку уровня процентного риска как «высокий», рассчитанного в соответствии с указанием Банка России № 4336-У на основании данных отчетности по форме 0409127. Высокий уровень показателя обусловлен значительным удельным весом долгосрочной ссудной задолженности в общей сумме положительного ГЭПа. При этом отметить традиционную приоритетность долгосрочного кредитования, являющуюся одним из целевых стратегических показателей деятельности Банка.

Отметить наличие фактического приемлемого уровня процентного риска, подтверждаемого расчетом отчетных данных по методике составления формы отчетности 0409127 без учета взвешивания на временные коэффициенты, не оказывающего существенного влияния на финансовые результаты и показатели деятельности Банка в отчетном периоде.

Отметить отсутствие существенных колебаний уровня процентного риска в целом по Банку при стабильно высоких показателях уровня процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

Отметить выполнение целевых стратегических показателей по состоянию на 01.07.2021 года по всем приоритетным направлениям деятельности.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 26.07.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по:

- анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.07.2021 года;

- оценке операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.07.2021 года, проведенная в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК;

- оценке риска концентрации по состоянию на 01.07.2021 года;

- анализу и оценке процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.07.2021 года;

- выполнение целевых уровней значимых рисков по состоянию на 01.07.2021 года.

Решено:

Отметить выявление на постоянной основе и проведение регулярного мониторинга основных видов банковских рисков в целях обеспечения выполнения внутренних процедур по оценке рисков и поддержания уровня достаточности капитала для их покрытия, надлежащую организацию процесса управления рисками, осуществление эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков со стороны органов управления и внутренних контрольных служб.

Отметить ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска. При оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.07.2021 года, обратить внимание на наличие существенного уровня совокупных убытков, накопленных за период с 01.01.2018 по 30.06.2020 года, в размере 11,6% от базового капитала. При этом отметить наличие реализовавшихся в 2019 году убытков с удельным весом более 80% от совокупной суммы всех операционных рисков за указанный период, из которых 99% (28,5 млн.руб.) – убытки, полученные вследствие выполнения требования Предписания СТБН Банка России по отражению корректировки справедливой стоимости нефинансовых активов по оценке, проведенной Банком России, т.е. не зависящие от основной деятельности Банка. Без учета данного обстоятельства прямые убытки от реализации совокупного операционного риска составляют 2,3 млн.руб., или 0,9% базового капитала, не являются критичными, не вызывают существенного операционного риска и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

В результате оценки операционного риска по состоянию на 01.07.2021 года по основным бизнес-направлениям деятельности отметить:

- уровень операционного риска признан удовлетворительным, совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка;

- отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

В результате оценки риска концентрации по состоянию на 01.07.2021 года отметить:

- выполнение значений нормативов Н6 и Н25;

- 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 контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Риск концентрации признать низким, отметив 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 01.07.2021 года отметить:

- наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом;
- наличие совокупного положительного ГЭПа по состоянию на 01.07.2021 года в размере 65,4 млн. руб.;
- 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, отметить:

- незначительность изменения процентного дохода (на 5,7 млн.руб.), вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых);
- отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Утвердить оценку процентного риска по состоянию на 01.07.2021 года как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В результате контроля за выполнением целевых уровней рисков по состоянию на 01.07.2021 года:

- утвердить проведенную ДВКУРиК оценку совокупного уровня риска по состоянию на 01.07.2021 года. Оценка осуществлена путем сопоставления фактических объемов значимых рисков с установленными лимитами (их целевыми уровнями), отметив при этом:

- 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;

- утвердить совокупный уровень риска по состоянию на 01.07.2021 года в разрезе значимых рисков (кредитный, ликвидности, операционный, валютный, процентный, концентрации, другие риски) как «приемлемые», отметив, что отклонения фактических значений значимых рисков не превышают установленные целевые уровни и их сигнальные значения;

- совокупный уровень риска по состоянию на 01.07.2021 года в целом по Банку утвердить как «приемлемый».

Отметить 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.

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;

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

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

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

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

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

Значения обязательных нормативов на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены в пояснительной информации к Сведениям об обязательных нормативах, 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 01.10.2021 года и на 01.01.2021 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 01.10.2021 и на 01.01.2021 гг.

Наименование показателя	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	На 01.10.2021 года Резерв на возможные потери, тыс. руб.			Корректир овка до величины оценочного резерва под ОКУ по МСФО-9	Кредит ный риск, %
		расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактический		
1. Требования к кредитным организациям	18 371	-	-	-	184	1,0
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	280 236	40 249	40 249	40 249	(7 528)	11,7
в том числе:						
2.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	239 019	27 880	27 880	27 880	(3 761)	10,1
в том числе по видам деятельности:						
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	89 031	15 164	15 164	15 164	(9 052)	6,9
- оптовая и розничная торговля	56 248	7 224	7 224	7 224	6 968	25,2
- обрабатывающие производства	39 996	4 108	4 108	4 108	(1 975)	5,3
- строительство	29 960	300	300	300	473	2,6
- деятельность в области здравоохранения	17 000	170	170	170	403	3,4
- транспорт и связь	4 980	12	12	12	143	3,1
- прочие виды деятельности	1 804	902	902	902	(721)	10,0
2.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	215 069	27 640	27 640	27 640	(4 084)	11,0
- индивидуальным предпринимателям	79 695	19 171	19 171	19 171	(5 308)	17,4
2.2. Кредиты физическим лицам – всего	41 217	12 369	12 369	12 369	(3 767)	20,9
в том числе:						
- ипотечные кредиты	407	203	203	203	(158)	11,1
- автокредиты	1 478	70	70	70	(17)	3,5
- иные потребительские кредиты	39 332	12 096	12 096	12 096	(3 592)	21,6
3. Прочие требования:	64	28	28	28	184	43,8
в том числе:						
- юридических лиц	36	-	-	-	-	-
- физических лиц	28	28	28	28	-	100,0
ИТОГО активы, подверженные кредитному риску	298 671	40 277	40 277	40 277	(7 344)	11,0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

Наименование показателя	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	на 01.01.2021 года Резерв на возможные потери, тыс. руб.			Корректир овка до величины оценочного резерва под ОКУ по МСФО-9	Кредит ный риск, %
		расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактический		
1. Требования к кредитным организациям	14 451	-	-	-	145	1,0
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	265 895	34 673	34 673	34 673	(12 767)	8,2
в том числе:						
2.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего	230 312	25 534	25 534	25 534	(11 037)	6,3
в том числе по видам деятельности:						
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 235	11 862	11 862	11 862	(6 008)	5,3
- обрабатывающие производства	56 388	5 707	5 707	5 707	(3 507)	3,9
- оптовая и розничная торговля	52 273	7 105	7 105	7 105	(1 058)	11,6
- транспорт и связь	4 216	2	2	2	105	2,5
- деятельность в области здравоохранения	4 000	800	800	800	(645)	3,9
- строительство	1 300	39	39	39	32	5,5
- прочие виды деятельности	1 900	19	19	19	44	3,3
2.1.1. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	230 312	25 534	25 534	25 534	(11 037)	6,3
- индивидуальным предпринимателям	82 569	16 478	16 478	16 478	(9 485)	8,5
2.2. Кредиты физическим лицам – всего	35 583	9 139	9 139	9 139	(1 730)	20,8
в том числе:						
- ипотечные кредиты	525	262	262	262	(249)	2,5
- автокредиты	138	-	-	-	3	2,2
- иные потребительские кредиты	34 920	8 877	8 877	8 877	(1 484)	21,2
3. Прочие требования:	80	28	28	28	-	35,0
в том числе:						
- юридических лиц	52	-	-	-	-	-
- физических лиц	28	28	28	28	-	100,0
ИТОГО активы, подверженные кредитному риску	280 426	34 701	34 701	34 701	(12 622)	7,9

Совокупный кредитный риск по финансовым активам, подверженным риску, на отчетную дату составил 11,0% (на 01.01.2021 – 7,9%). За отчетный период совокупные активы, подверженные кредитному риску увеличились на 6,5%, кредитный риск в совокупности увеличился на 3,1%. В целом по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям риск увеличился на 3,8%, по кредитам, предоставленным физическим лицам – на 0,1%.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года 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 01.10.2021 года сумма корректировки резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, подверженным кредитному риску, составила (7 344) тыс. руб. (на 01.01.2021 года – (12 622) тыс. руб.). Таким образом, сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО по активам, подверженным кредитному риску, по состоянию на 01.10.2021 года составляет 32 933 тыс. руб. (РВПС – 40 277 тыс. руб.).

Из этой суммы:

- оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц и ИП – 24 119 тыс. руб. (РВПС – 27 880 тыс. руб.), из которого 97,7% приходится на оценочный резерв по кредитам заемщиков, относящихся к категории малого и среднего предпринимательства;

- оценочный резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц – 8 602 тыс. руб. (РВПС – 12 369 тыс. руб.);

- оценочный резерв под ОКУ по требованиям к кредитным организациям – 184 тыс. руб., (РВПС – 0 тыс.руб.).

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 30 сентября 2021 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	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
1. Остаток на начало отчетного периода (01.01.2021)		7 713	145	1 683	13 941	-	252	21 906	145	1 683
2. Корректировки, увеличивающие резерв на возможные потери до суммы оценочного резерва под	Всего, в том числе вследствие:	46 968	184	11 425	15 330	-	-	62 298	184	11 425
	2.1 выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде	8 675	118	3 298	-	-	-	8 675	118	3 298
	2.2 изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9	38 293	66	8 127	15 330	-	-	53 623	66	8 127
	2.2.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	5 152	-	876	-	-	-	5 152	-	876
	2.3. изменения способа определения оценочного резерва в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам на сумму, равную ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.3.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Всего, в том числе вследствие:	45 220	145	12 049	6 263	-	-	51 483	145	12 049
	3.1. прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде, из них:	1 694	-	2 000	5	-	-	1 699	-	2 000
	3.1.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	197	-	-	-	-	-	197	-	-
	3.2. изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9, из них:	43 526	145	10 049	6 258	-	-	49 784	145	10 049
	3.2.1. по выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде финансовым инструментам	10 846	-	3 795	-	-	-	10 846	-	3 795
4. Остаток на конец отчетного периода (за 30.09.2021) по финансовым инструментам – всего, в том числе:		9 461	184	1 059	23 008	-	252	32 721	184	1 059
4.1. выпущенным (приобретенным) в отчетном периоде		2 784	118	379	-	-	-	2 784	118	379
4.2. выпущенным (приобретенным) в прошлых отчетных периодах		6 677	66	680	23 008	-	252	29 937	66	680

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

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 октября 2021 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 01.10.2021	Задолженность по категориям качества						расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	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. Требования к кредитным организациям	18 371	-	-	-	-	18 371	-	-	-	-	-	-	-	184
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	59 227	179 288	36 427	97	5 197	280 236	40 249	40 249	18 306	16 694	52 5 197	40 249	(7 528)	
в том числе														
2.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	46 215	165 787	27 017	-	-	239 019	27 880	27 880	15 890	11 990	-	-	27 880	(3 761)
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	46 215	141 837	27 017	-	-	215 069	27 640	27 640	15 650	11 990	-	-	27 640	(4 084)
2.2. Кредиты физическим лицам – всего	13 012	13 501	9 410	97	5 197	41 217	12 369	12 369	2 416	4 704	52 5 197	12 369	(3 767)	
- ипотечные кредиты	-	-	407	-	-	407	203	203	-	203	-	-	203	(158)
- автокредиты	78	1 400	-	-	-	1 478	70	70	70	-	-	-	70	(17)
- кредиты на потребительские цели	12 934	12 101	9 003	97	5197	39 332	12 096	12 096	2346	4 501	52 5197	12 096	(3 592)	
3. Прочие требования	36	-	-	-	28	64	28	28	-	-	-	28	28	-
- юридических лиц	36	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	28	28	28	28	-	-	-	28	28	-
Итого активы, подверженные кредитному риску	77 634	179 288	36 427	97	5 225	298 671	40 277	40 277	18 306	16 694	52 5 225	40 277	(7 344)	

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 2021 года (в тыс. руб.).

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

на 01.01.2021	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. Требования к кредитным организациям	14 451	-	-	-	-	14 451	-	-	-	-	-	-	-	145
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	64 600	165 716	30 285	97	5 197	265 895	34 673	34 673	16 842	12 582	52 519	34 673	(12 767)	
в том числе														
2.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 918	161 666	23 728	-	-	230 312	22 534	22 534	16 230	9 304	-	-	25 534	(11 037)
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	49 918	161 666	23 728	-	-	230 312	22 534	22 534	16 230	9 304	-	-	25 534	(11 037)
2.2. Кредиты физическим лицам – всего	19 682	4 050	6 557	97	5 197	35 583	9 139	9 139	612	3 278	52 519	9 139	(1 730)	
- ипотечные кредиты	-	-	525	-	-	525	262	262	-	262	-	-	262	(249)
- автокредиты	138	-	-	-	-	138	-	-	-	-	-	-	-	3
- кредиты на потребительские цели	19 544	4 050	6 032	97	5 197	34 920	8 877	8 877	612	3 016	52 519	8 877	(1 484)	
3. Прочие требования	52	-	-	-	28	80	28	28	-	-	-	28	28	-
- юридических лиц	52	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	-	-	-	-	28	28	28	28	-	-	-	28	28	-
Итого активы, подверженные кредитному риску	79 103	165 716	30 285	97	5 225	280 426	34 701	34 701	16 842	12 582	52 525	34 701	(12 622)	

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 85,1% (на 01.01.2021 – 86,6%). Доля сомнительных ссуд по состоянию на 01.10.2021 года составила 13,0% (01.01.2021 - 11,4%), проблемных - 0% (на 01.01.2021 - 0%), безнадежных – 1,9% (01.01.2021 - 2,0%).

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 октября 2021 года и на 01 января 2021 года (в тыс. руб.).

№ п/п	Наименование актива	Сумма	на 01.10.2021						резерв на возможные потери			Коррек тировка 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	Расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактический		
1	Требования к кредитным организациям	18 371	-	-	-	-	-	-	-	-	184	
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	280 230	252				252	40 249	40 249	40 249	(7 528)	
	в том числе:											
2.1	предоставленные кредиты	280 236	252	-	-	-	252	40 249	40 249	40 249	(7 528)	
2.1.1	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	239 019	-	-	-	-	-	27 880	27 880	27 880	(3 761)	

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

2.1.2	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	215 069	-	-	-	-	-	27 640	27 640	27 640	(3 438)
	- кредиты физическим лицам	41 217	252	-	-	-	252	12 369	12 369	12 369	(3 767)
	- ипотечные кредиты	407	-	-	-	-	-	203	203	203	(158)
	- автокредиты	1 478	-	-	-	-	-	70	70	70	(17)
	- кредиты на потребительские цели	39 332	252	-	-	-	252	12 096	12 096	12 096	(3 592)
3.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	60 445	72	-	-	-	72	17 600	17 600	17 600	6 217
	в том числе:										
3.1.	-кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	43 928	-	-	-	-	-	10 230	10 230	10 230	6 870
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	19 978	-	-	-	-	-	9 990	9 990	9 990	6 547
3.2.	- кредиты физическим лицам	16 517	72	-	-	-	72	7 370	7 370	7 370	(653)
	- кредиты на потребительские цели	16 517	72	-	-	-	72	7 370	7 370	7 370	(653)
4.	Прочие требования	64	-	-	-	-	-	28	28	28	-
4.1	- юридических лиц	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	- физических лиц	28	-	-	-	-	-	28	28	28	-
	ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному риску (1+2+4)	298 671	252	-	-	-	252	40 277	40 277	40 277	(7 344)

№ п/п	Наименование актива	Сумма	на 01.01.2021							Коррект ировка резерва до величин ы оценочно го резерва под ОКУ	
			в том числе с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери			
			всего	до 30 дней	31-90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения		фактический
1	Требования к кредитным организациям	14 451	-	-	-	-	-	-	-	-	145
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	265 895	252	-	-	-	252	34 673	34 673	34 673	(12 767)
2.1	в том числе: предоставленные кредиты	265 895	252	-	-	-	252	34 673	34 673	34 673	(12 767)
2.1.1	- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	230 312	-	-	-	-	-	25 534	25 534	25 534	(11 037)
	- корпоративные кредиты	39 715	-	-	-	-	-	5 957	5 957	5 957	(4 172)
2.1.2	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	190 597	-	-	-	-	-	19 577	19 577	19 577	(6 865)
	- кредиты физическим лицам	35 583	252	-	-	-	252	9 139	9 139	9 139	(1 730)
	- ипотечные кредиты	525	-	-	-	-	-	262	262	262	(249)
	- автокредиты	138	-	-	-	-	-	-	-	-	3
	- кредиты на потребительские цели	34 920	252	-	-	-	252	8 877	8 877	8 877	(1 484)
3.	Из строки 1 объем реструктурированной задолженности	59 009	72	-	-	-	72	17 833	17 833	17 833	(3 390)
3.1.	в том числе: -кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	40 028	-	-	-	-	-	9 464	9 464	9 464	(1 753)
	- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	40 028	-	-	-	-	-	9 464	9 464	9 464	(1 753)
3.2.	- кредиты физическим лицам	18 981	72	-	-	-	72	8 369	8 369	8 369	(1 637)
	- кредиты на потребительские цели	18 981	72	-	-	-	72	8 369	8 369	8 369	(1 637)
4.	Прочие требования	80	-	-	-	-	-	28	28	28	-
4.1	- юридических лиц	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	- физических лиц	28	-	-	-	-	-	28	28	28	-
	ИТОГО финансовые активы, подверженные кредитному рisku (1+3)	280 426	252	-	-	-	252	34 701	34 701	34 701	(12 622)

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 01.10.2021 года составляет 0,1% (на 01.01.2021 - 0,1%).

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.

Объем просроченной ссудной задолженности в составе реструктурированной ссудной задолженности составляет 72 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 72 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 – 20,2% (на 01.01.2021 – 21,0%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов за отчетный период увеличился на 1 436 тыс. руб. или на 2,4%, в связи с тем, что на отчетную дату заемщиком освоена кредитная линия «овердрафт».

Из общего объема реструктурированных кредитов 72,7% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2021 – 67,8%), оставшаяся часть – реструктурированные кредиты физических лиц.

В составе реструктурированных долгов юридических лиц и ИП на отчетную дату числятся кредиты заемщиков, относящихся к малому и среднему бизнесу на сумму 19 978 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 40 028 тыс. руб.).

На отчетную дату и на начало отчетного периода вся реструктурированная ссудная задолженность физических лиц относится к потребительским кредитам. За 9 месяцев 2021 года она уменьшилась на 13,0% вследствие погашения ссудной задолженности.

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 01.10.2021г. величина реструктурированной ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России № 590-П, составляет 30 750 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 29 833 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 240 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 669 тыс. руб.). Удельный вес этой ссудной задолженности в финансовых активах, подверженных кредитному риску, составляет 10,3% (на 01.01.2021 – 10,6%), а в совокупных финансовых активах – 4,5% (на 01.01.2021 – 4,0 %). Указанная ссудная задолженность представляет собой ссуды, предоставленные одному юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, и одному физическому лицу.

Реструктурированной задолженности по другим статьям Бухгалтерского баланса на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 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 365 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 365 календарных дней).

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

По состоянию на 01.10.2021 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 1 134 827 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 158 393 тыс. руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 467 221 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 444 982 тыс. руб.);
- движимое имущество – 23 980 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 10 920 тыс. руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 643 626 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 702 491 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2021 года задолженность без обеспечения отсутствует.

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 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 резервы - оценочные обязательства некредитного характера, которые на 01.10.2021 года в совокупности составили 2 179 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 292 тыс. руб.), в том числе резервы по условным обязательствам кредитного характера – 2 124 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 264 тыс. руб.), по дебиторской задолженности – 28 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 28 тыс. руб.), резервы - оценочные обязательства некредитного характера – 27 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 0 тыс. руб.). Корректировка РВП до величины оценочного резерва под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям на отчетную дату составила (1 065) тыс. руб. (на 01.01.2021 года – (581) 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 184 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 145 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2021 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 9 036 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 12 172 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	на 01.10.2021 года			на 01.01.2021 года		
	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого	Новгородский регион	Российская Федерация, кроме Новгородского региона	Итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	37 943	-	37 943	22 488	-	22 488
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 518	-	8 518	1 437	-	1 437
3. Средства в кредитных организациях	-	18 187	18 187	-	14 306	14 306
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	217 756	385 012	602 768	195 049	401 968	597 017
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 397	-	101 397	102 425	-	102 425
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 012	-	3 012	7 158	-	7 158
7. Отложенный налоговый актив	3 851	-	3 851	5 099	-	5 099
8. Прочие активы	34	2	36	49	4	53
9. Итого активов	372 511	403 201	775 712	333 705	416 278	749 983

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	377 609	1 004	378 613	359 216	951	360 167
10.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 156	-	59 156	44 333	-	44 333
11. Отложенное налоговое обязательство	20 186	-	20 186	21 829	-	21 829
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 070	-	3 070	3 963	122	4 085
13. Итого обязательств	400 865	1 004	401 869	385 008	1 073	386 081
14. Чистая балансовая позиция	(28 354)	402 197	373 843	(51 303)	415 205	363 902

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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;
- гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;
- другие методы (при необходимости).

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

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

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
01.10.2021	-	-	2 600	-	32 500
01.01.2021	-	-	2 263	-	28 288

Увеличение совокупного рыночного (валютного) риска за отчетный период составило 14,9% и обусловлено совокупным ростом остатков денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах Банка, открытых в иностранных валютах, на 29,6 тыс. долларов США (экв. 2 028 тыс. руб.) и на 27,9 тыс. евро (экв. 730 тыс. руб.) при уменьшении остатков средств на расчетных счетах клиентов на 18,5 тыс. евро (экв. 1 570 тыс. руб.). 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 01.10.2021					на 01.01.2021				
	рубли	доллары	евро	другие валюты	Итого	рубли	доллары	евро	другие валюты	Итого
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	19 098	3 427	15 059	359	37 943	2 454	3 564	16 089	381	22 488
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 518	-	-	-	8 518	1 437	-	-	-	1 437
3. Средства в кредитных организациях	62	6 799	11 317	9	18 187	(58)	4 634	9 557	173	14 306
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	602 768	-	-	-	602 768	597 017	-	-	-	597 017
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 397	-	-	-	101 397	102 425	-	-	-	102 425
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 012	-	-	-	3 012	7 158	-	-	-	7 158
7. Отложенный налоговый актив	3 851	-	-	-	3 851	5 099	-	-	-	5 099
8. Прочие активы	36	-	-	-	36	53	-	-	-	53
9. Итого активов	738 742	10 226	26 376	368	775 712	715 585	8 198	25 646	554	749 983
9.1. Итого финансовых активов	630 482	10 226	26 376	368	667 452	600 902	8 198	25 646	554	635 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	374 141	3 575	897	-	378 613	354 056	3 471	2 640	-	360 167
10.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 143	13	-	-	59 156	44 319	14	-	-	44 333
11. Отложенное налоговое обязательство	20 186	-	-	-	20 186	21 829	-	-	-	21 829
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 070	-	-	-	3 070	4 085	-	-	-	4 085
14. Итого обязательств	397 397	3 575	897	-	401 869	379 970	3 471	2 640	-	386 081
14.1. Итого финансовых обязательств	374 141	3 575	897	-	378 613	354 210	3 471	2 640	-	360 321
15. Чистая балансовая позиция	341 345	6 651	25 479	368	373 843	335 615	4 727	23 006	554	363 902
15.1. Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам	256 341	6 651	25 479	368	288 839	246 692	4 727	23 006	554	274 979

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года основную долю денежных средств по графе «другие валюты» занимают наличные денежные средства в кассе на сумму 4,5 тыс. швейцарских франков (экв. на 01.10.2021 – 352,4 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 октября 2021 года		на 01 января 2021 года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	12	439	20	318
ослабление доллара США	(12)	(439)	(20)	(318)
укрепление евро	44	1 609	99	1 484
ослабление евро	(44)	(1 609)	(99)	(1 484)
укрепление швейцарского франка	1	37	2	35
ослабление швейцарского франка	(1)	(37)	(2)	(35)
Итого	-	-	-	-

9.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Причинами возникновения процентного риска для Банка являются:

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

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

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, фактические процентные ставки

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

Рассчитанные показатели процентного риска доводятся до сведения Правления Банка.

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

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

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

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

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

Не реже одного раза в год в рамках внутреннего контроля за рисками проводится оценка процентного риска общепринятыми в мировой практике методами измерения процентного риска, к которым относятся: гэп-анализ и метод дюрации. Проводится стресс-тестирование для оценки 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 26.02.2021 года:

при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2021 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 19.03.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.01.2021 года;

Отмечено:

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

- наличие совокупного положительного ГЭПа по состоянию на 01.01.2021 года в размере 74,6 млн. руб. (на 01.10.2020 – 101,6 млн. руб.). Эта сумма состоит из: положительного ГЭПа в размере 575,2 млн. руб. (на 01.10.2020 – 541,6 млн. руб.). - по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, и отрицательного ГЭПа в размере (500,6) млн.руб. (на 01.10.2020 – (440,0) млн. руб.)- по инструментам, нечувствительным к изменению процентных ставок;

- 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 отметил несущественность изменения процентного дохода (на 6,2 млн.руб.), вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых), отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Процентный риск по состоянию на 01.01.2021 года оценен как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующие требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 19.05.2021 года рассмотрел анализ и оценку процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.04.2021 года. Отметил:

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

- наличие совокупного положительного ГЭПа по состоянию на 01.04.2021 года в размере 75,9 млн. руб. (на 01.01.2021 – 74,5 млн. руб.). Эта сумма состоит из: положительного ГЭПа в размере 568,8 млн. руб. (на 01.01.2021 – 575,1 млн. руб.). - по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, и отрицательного ГЭПа в размере (492,9) млн. руб. (на 01.01.2021 – (500,6) млн. руб.) - по инструментам, нечувствительным к изменению процентных ставок;

- 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, отметил:

- незначительность изменения процентного дохода (на 5,7 млн.руб.), вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых);

- отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Утвердил оценку процентного риска по состоянию на 01.04.2021 года как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 20.07.2021 года при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.07.2021 года рассмотрел также оценку процентного риска.

В результате оценки отмечено наличие на постоянной основе процедур, проводимых по управлению процентным риском, определенных во внутренних документах по управлению рисками и капиталом.

Обратил внимание на оценку уровня процентного риска как «высокий», рассчитанного в соответствии с указанием Банка России № 4336-у на основании данных отчетности по форме 0409127. Высокий уровень показателя обусловлен значительным удельным весом долгосрочной ссудной задолженности в общей сумме положительного ГЭПа. При этом отметил традиционную приоритетность долгосрочного кредитования, являющуюся одним из целевых стратегических показателей деятельности Банка, наличие фактического приемлемого уровня процентного риска, подтверждаемого расчетом отчетных данных по методике составления формы отчетности 0409127 без учета взвешивания на временные коэффициенты, не оказывающего существенного влияния на финансовые результаты и показатели деятельности Банка в отчетном периоде.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 26.07.2021 года:

рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по:

- анализу и оценке процентного риска и риска процентной ставки по видам валют, результаты стресс-тестирования процентного и валютного рисков по состоянию на 01.07.2021 года.

Решено:

В результате анализа процентного риска и риска процентной ставки по видам валют по состоянию на 01.07.2021 года отметить:

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

- наличие совокупного положительного ГЭПа по состоянию на 01.07.2021 года в размере 65,4 млн. руб. (на 01.04.2021 – 75,9 млн. руб.). Эта сумма состоит из: положительного ГЭПа в размере 514,3 млн. руб. (на 01.04.2021 – 568,8 млн. руб.). - по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, и отрицательного ГЭПа в размере (448,9) млн. руб. (на 01.04.2021 – (492,9) млн. руб.) - по инструментам, нечувствительным к изменению процентных ставок;

- 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, отметить:

- незначительность изменения процентного дохода (на 5,7 млн.руб.), вследствие уменьшения (увеличения) процентных ставок на 200 пунктов (+/-2% годовых);

- отсутствие риска ухудшения финансового положения для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

Утвердить оценку процентного риска по состоянию на 01.07.2021 года как «низкий», мероприятия по контролю за процентным риском - соответствующими требованиям регулятора, характеру деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
01 октября 2021 года					
Итого финансовых активов	440 220	20 947	35 768	170 517	667 452
Итого финансовых обязательств	333 328	43 131	2 154	-	378 613
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 октября 2021 года	106 892	(22 184)	33 614	170 517	288 839
01 января 2021 года					
Итого финансовых активов	398 821	14 524	32 744	189 211	635 300
Итого финансовых обязательств	353 525	6 052	744	-	360 321
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2021 года	45 296	8 472	32 000	189 211	274 979

Для целей анализа чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка использовалась методология Банка России²⁶ (гэп 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлен следующим образом:

	на 01 октября 2021 года	на 01 января 2021 года
Финансовый результат (тыс. руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 041)	(3 049)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 041	3 049
Итого		-

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок (риск изменения экономической стоимости), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по активам и обязательствам, выраженным в российских рублях, чувствительным к изменению процентных ставок, действующим по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлен следующим образом:

	на 01 октября 2021 года	на 01 января 2021 года
Финансовый результат (тыс. руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 059)	(3 067)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 059	3 067
Итого	-	-

²⁶ 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 иностранных валютах, чувствительным к изменению процентных ставок, действующим по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлен далее:

	на 01 октября 2021 года	на 01 января 2021 года
Финансовый результат (тыс. руб.)		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18	(18)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18)	18
Итого		-

Изменение собственного капитала в приведенных выше сценариях при этом незначительно.

9.4. Риск ликвидности

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Контроль и управление рисками потери ликвидности и платежеспособности в АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» осуществляются 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 25.02.2021 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 01.01.2021 года.

В результате уровень ликвидности утвержден удовлетворительным. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку в размере 336,4 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.

- на расширенном заседании совместно с Правлением 27.05.2021 года рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по оценке риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года в соответствии с анализом, проведенным в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК; результатам стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года, проведенного в рамках ВПОДК.

В результате уровень ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года признан удовлетворительным. Отмечено наличие совокупного избытка ликвидности в целом по Банку в размере 348,6 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.

В результате проведения стресс-тестирования риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года отмечено существенное увеличение риска ликвидности при реализации сценария, предусматривающего снижение суммы ликвидных активов на 30% при наличии неизменных обязательств. При этом совокупный положительный уровень ликвидности сохраняется. Также отмечено:

- наличие значительной суммы высоколиквидных безрисковых активов (депозиты в Банке России);
- перевыполнение на ежедневной основе обязательного норматива текущей ликвидности, поддержание ликвидности на приемлемом уровне;
- отсутствие невыполненных обязательств перед клиентами, акционерами, кредиторами;
- эффективное управление риском ликвидности, осуществляемое исполнительными органами Банка;
- что смоделированные стрессовые ситуации являются регулируемыми и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

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 01.10.2021 года норматив текущей ликвидности составил 124,0% (на 01.01.2021 – 106,0%) при минимально установленном 50%, т.е. перевыполнен более чем на 100 процентных пунктов.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

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.):

наименование статьи	на 01.10.2021						Итого
	до востребова ния и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	37 943	-	-	-	-	-	37 943
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 518	-	-	-	-	-	8 518
2.1. Обязательные резервы	578	-	-	-	-	-	578
3. Средства в кредитных организациях	18 187	-	-	-	-	-	18 187
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	375 536	13 774	7 173	35 768	170 517	-	602 768
4.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам:							
- на пополнение оборотных средств	675	11 780	2 850	13 000	70 063	-	98 368
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	125	796	2 430	16 662	65 868	-	85 881
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	19 483	-	-	-	-	-	19 483
- прочие	-	478	722	2 987	6 981	-	11 168
4.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам:							
- ипотечные кредиты	-	-	-	158	204	-	362
- автокредиты	-	80	125	275	945	-	1 425
- прочие потребительские кредиты	-	639	1 046	4 663	24 480	-	30 828
4.3. Депозиты в Банке России	355 253	-	-	-	-	-	355 253
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	101 397	101 397
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	3 012	3 012
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 851	3 851
8. Прочие активы	36	-	-	-	-	-	36
9. Итого активов	440 220	13 774	7 173	35 768	170 517	108 260	775 712
9.1. Итого финансовых активов	440 220	13 774	7 173	35 768	170 517	-	667 452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	333 3285	38 003	5 128	2 154	-	-	378 613
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56 871	3	1 928	354	-	-	59 156
11. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	20 186	20 186
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 275	710	-	(1 044)	2 102	27	3 070
13. Итого обязательств	334 603	38 713	5 128	1 110	2 102	20 213	401 869
13.1. Итого финансовых обязательств	333 328	38 003	5 128	2 154	-	-	378 613
14. Чистая балансовая позиция	105 617	(24 939)	2 045	34 658	168 415	88 047	373 843
14.1. Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам	106 892	(24 229)	2 045	33 614	170 517	-	288 839
15. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)	105 617	80 678	82 723	117 381	285 796	373 843	373 843
15.1. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП) по финансовым инструментам	106 892	82 663	84 708	118 322	288 839	288 839	288 839

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 30 сентября 2021 года**

наименование статьи	на 01.01.2021						
	до востребова ния и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	Итого
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	22 488	-	-	-	-	-	22 488
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 437	-	-	-	-	-	1 437
2.1. Обязательные резервы	588	-	-	-	-	-	588
3. Средства в кредитных организациях	14 306	-	-	-	-	-	14 306
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	360 538	5 160	9 364	32 744	189 211	-	597 017
4.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам:							
- на пополнение оборотных средств	-	882	2717	9 793	46 502	-	59 894
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	156	3 063	4 953	14 917	87 992	-	111 081
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	7 354	-	-	-	-	-	7 354
- автокредиты	-	46	69	88	1 391	-	1 594
- прочие	-	484	726	5 010	29 672	-	35 892
4.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам:							
- ипотечные кредиты	-	-	-	249	263	-	512
- автокредиты	-	13	19	38	65	-	135
- прочие потребительские кредиты	-	672	880	2 649	23 326	-	27 527
4.3. Депозиты в Банке России	353 028	-	-	-	-	-	353 028
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	102 425	-	102 425
6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	7 158	-	7 158
7. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 099	-	5 099
8. Прочие активы	52	-	-	-	-	1	53
9. Итого активов	398 821	5 160	9 364	32 744	189 211	114 683	749 983
9.1. Итого финансовых активов	398 821	5 160	9 364	32 744	189 211	635 300	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	353 371	4 750	1 302	744	-	-	360 167
10.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 837	1 150	2	344	-	-	44 333
11. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	21 829	-	21 829
12. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по УОКХ	896	209	547	1 605	828	-	4 085
13. Итого обязательств	354 267	4 959	1 849	2 349	828	21 829	386 081
13.1. Итого финансовых обязательств	353 525	4 750	1 302	744	-	-	360 321
14. Чистая балансовая позиция	44 554	201	7 515	30 395	188 383	92 854	363 902
14.1. Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам	45 296	410	8 062	32 000	189 211	-	274 979
15. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП)	44 554	44 755	52 270	82 665	271 048	363 902	363 902
15.1. Совокупный разрыв ликвидности (ГЭП) по финансовым инструментам	45 296	45 706	53 768	85 768	274 979	274 979	274 979

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 19.03.2021 года рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.01.2021 года и оценку операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.01.2021 года, проведенную 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 2,9%; нормативы достаточности капитала различных уровней, рассчитанные с учетом ограничения, 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.

Совет директоров 19.05.2021 года на расширенном заседании совместно с Правлением рассмотрел оценку операционного риска по состоянию на 01.04.2021 года по основным бизнес-направлениям деятельности.

Решено: уровень операционного риска признать удовлетворительным; совокупный уровень операционного риска и операционные риски по бизнес-направлениям деятельности не являются критичными для деятельности Банка. Отмечено, что на покрытие операционного риска по бизнес-направлениям деятельности за I квартал 2021 года Банк направил 3,8% собственного капитала (за I квартал 2020 года – 2,5%). Нормативы достаточности капитала различных уровней, рассчитанные с учетом ограничения²⁷, значительно превышают установленные критериальные значения, подтверждая незначительность влияния уровня операционного риска на достаточность собственных средств; отсутствие нарушений непрерывности деятельности Банка вследствие наличия операционного риска.

Совет директоров на расширенном заседании совместно с Правлением 26.07.2021 года рассмотрел подготовленную ДВКУРиК информацию по анализу и оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.07.2021 года и оценку операционного риска по бизнес-направлениям деятельности по состоянию на 01.07.2021 года, проведенную в рамках внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и ВПОДК.

Решено отметить ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, используемой в процессах планирования и идентификации операционного риска. При оценке данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков по состоянию на 01.07.2021 года, обратить внимание на наличие существенного уровня совокупных убытков, накопленных за период с 01.01.2018 по 30.06.2020 года, в размере 11,6% от базового капитала. При этом отметить наличие реализовавшихся в 2019 году убытков с удельным весом более 80% от совокупной суммы всех

²⁷ Собственные средства (капитал) уменьшается на сумму, необходимую для покрытия операционного риска.

операционных рисков за указанный период, из которых 99% (28,5 млн.руб.) – убытки, полученные вследствие выполнения требования Предписания СТБН Банка России по отражению корректировки справедливой стоимости нефинансовых активов по оценке, проведенной Банком России, т.е. не зависящие от основной деятельности Банка. Без учета данного обстоятельства прямые убытки от реализации совокупного операционного риска составляют 2,3 млн.руб., или 0,9% базового капитала, не являются критичными, не вызывают существенного операционного риска и не влияют на непрерывность деятельности Банка.

В результате оценки операционного риска по состоянию на 01.07.2021 года по основным бизнес-направлениям деятельности отметить:

- уровень операционного риска признан удовлетворительным, 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 за I полугодие 2021 года Банк направило 1,7% собственного капитала (за I полугодие 2020 года – 1,4%);
- нормативы достаточности капитала различных уровней, рассчитанные с учетом ограничения, значительно превышают установленные критериальные значения, подтверждая незначительность влияния уровня операционного риска на достаточность собственных средств;
- 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 01.10.2021 г. года величина операционного риска рассчитана в размере 11 308 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 11 056 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 октября 2021г	на 01 января 2021г
Чистые процентные доходы	50 367	51 794
Чистые непроцентные доходы:	25 022	21 912
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 110	923
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 521	996
- комиссионные доходы	15 589	15 281
- прочие операционные доходы	7 493	6 489
за вычетом		
- комиссионных расходов	(1 630)	(1 714)
- прочих доходов (полученных от реализации имущества; связанных с обеспечением деятельности; прочих)	(61)	(63)
Величина операционного риска	11 308	11 056

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

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

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

9.6. Риск концентрации

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

Риск концентрации определен Правлением Банка на 2021 год как значимый риск.

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

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

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

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

Методами управления рисками концентрации являются:

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

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

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

Совет директоров на расширенном заседании совместно с Правлением 26.02.2021 года при проведении оценки экономического положения Банка по состоянию на 01.01.2021 года рассмотрел также оценку риска концентрации. Риск концентрации утвержден как «низкий», поскольку:

- по состоянию на 01.01.2021 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.

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 19.03.2021 года рассмотрена оценка риска концентрации по состоянию на 01.01.2021 года, проведенная в рамках ВПОДК.

В результате оценки риска концентрации отмечено выполнение значений нормативов Н6 и Н25; 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 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 требованиями регулятора, масштабам и специфике деятельности Банка, профилю принимаемых рисков.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 19.05.2021 года рассмотрена оценка риска концентрации по состоянию на 01.04.2021 года, проведенная в рамках ВПОДК.

В результате оценки риска концентрации отмечено выполнение значений нормативов Н6 и Н25; 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 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.

На расширенном заседании Совета директоров и Правления 26.07.2021 года рассмотрена информация по оценке риска концентрации по состоянию на 01.07.2021 года. Отмечено выполнение значений нормативов Н6 и Н25, 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 контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Риск концентрации признан низким, отметив соответствие внутренних документов и мероприятий, определенных Банком по контролю за риском концентрации, соответствующими требованиям регулятора, масштабам и специфике деятельности Банка, профилю принимаемых рисков.

За отчетный период максимальное значение Н6 и Н25 составило соответственно 16,8% и 0,0% (за 2020 год: 19,5% 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: повышение заинтересованности 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года представлена в п. 9.1 настоящей пояснительной информации.

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

Для предотвращения рисков, определенных внешними условиями:

- проводится анализ макроэкономической ситуации и прогнозируются основные тенденции в ее изменении;
- оценивается финансовая устойчивость, кредитоспособность и деловая репутация 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, определяет склонность к риску (аппетит к риску).

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

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

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

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 01.10.2021 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение более чем на 800 процентных пунктов и составил 66,4 % (01.01.2021 – 64,0%).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение более чем в 9 раз и составил на 01.10.2021 года 59,7% (на 01.01.2021 – 59,5%).

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

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

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

	на 01 октября 2021 года	на 01 января 2021 года
Базовый капитал	265 873	265 873
Основной капитал	265 873	265 873
Дополнительный капитал	99 714	87 467
Итого нормативного капитала	365 587	353 340

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

Заместитель Председателя Правления
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»



Е.Ю. Курносова

Главный бухгалтер
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»



В.А. Иванова