



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

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«СЛАВЯНБАНК»,
по состоянию на 1 января 2024 года и за 2023 год,
подготовленная в соответствии с российскими
правилами составления годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности кредитными организациями и
раскрываемая с учетом требований Решения Совета
директоров Банка России от 26 декабря 2023 года, и
аудиторское заключение независимых аудиторов*

Великий Новгород

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2023 года.....	3
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31 декабря 2023 года.....	5
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год.....	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года.....	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года.....	17
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года.....	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2023 года....	22
1. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 31 декабря 2023 года. Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности.	22
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ..	22
2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
2.2. Краткие сведения о подготовке к составлению годовой отчетности.....	23
2.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	23
2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	35
2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода..	35
2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	36
2.7. Некорректирующие события после отчетной даты	37
2.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	37
2.9. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности.....	38
2.10. Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 года (с изъятиями), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 года (с изъятиями), сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 года (с изъятиями), подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году (далее – Решение Совета директоров Банка России).

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за 2023 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, раскрывается с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, в связи с этим не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, требуемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Вследствие этого чтение обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 6 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



В.М. Смирнов, руководитель аудиторской организации (ОПНЗ 22006087650)
Общество с ограниченной ответственностью «С.В.М. Аудит»



И.В. Гордо, руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОПНЗ 21706040676)
Общество с ограниченной ответственностью «С.В.М. Аудит»

06 марта 2024 года

Москва, Российская Федерация

Аудируемое лицо: АО НКБ «СЛАВЯНБАНК

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
15 ноября 1990 года. Регистрационный номер: 804
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц Серия 53 № 0090018 от 03.09.2002 г.
ОГРН 1025300000175

Место нахождения: Российская Федерация, 173004,
г. Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д. 12

Независимый аудитор: ООО «С.В.М. Аудит».

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006093587.

Место нахождения: Российская Федерация, 109028,
г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Таганский, пер. Тессинский, дом 5, стр.1, этаж 3, помещ./ком. II/8.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО НКБ "СЛАВЯНБАНК"

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

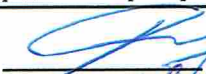
Код формы по ОКУД 0409806

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	X	26 061	27 959
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	22 773	17 477
2.1	Обязательные резервы	X	363	295
3	Средства в кредитных организациях	X	33 635	24 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	709 821	675 573
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	3 669	3 778
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	97 534	99 055
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	3 012	3 012
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	896 587	851 779
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	430 167	418 615
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	430 167	418 615
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	43 538	59 004
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0

1	2	3	4	5
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	1 602	1 716
20	Отложенные налоговые обязательства	X	19 741	19 945
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	455465	443209
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	5 450	5 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	1 363	1 363
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)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	87 467	87 467
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	346 842	314 290
36	Всего источников собственных средств	X	441 122	408 570
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	23 708	11 532
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

 Я. П. Краснов

Главный бухгалтер

 В. А. Иванова

Исполнитель

Телефон: 8(8162)66-52-53

 Н.Е. Мариничева

" 26 " февраля 2024 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 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО НКБ "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:	X	79889	78438
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	54121	47742
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	25768	30696
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	6714	7635
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	51	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	6663	7635
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	73175	70803
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:	X	4163	666
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	77338	71469
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	10788	11103
15	Комиссионные расходы	X	1242	1311
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-257	631
19	Прочие операционные доходы	X	179	1687
20	Чистые доходы (расходы)	X	98351	81488
21	Операционные расходы	X	57092	51519
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	41259	29969
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	8707	5706
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	32552	24263
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	32552	24263

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	X	32552	24263
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	32552	24263

Председатель Правления

Я. П. Краснов

Главный бухгалтер

В. А. Иванова

Исполнитель

Н.Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 26 " февраля 2024 г.

Код территории по ОКАТО	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** " **января** **2024** 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 позапному 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					

1	2	3	4	5	6
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
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)				

1	2	3	4	5	6
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
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				

1	2	3	4	5	6
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					
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				

1	2	3	4	5	6
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				
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 1.1. 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:	X	5450	5450
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	5450	5450
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	342508	309516
2.1	прошлых лет	X	342508	309516
2.2	отчетного года	X	0	0
3	Резервный фонд	X	1363	1363
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	349321	316329
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	0	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	349321	316329
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	349321	316329
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	87467	87467
11.1	Резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	87467	87467
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	436788	403796
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	372517	368741
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	477767	473991

Председатель Правления

Я. П. Краснов

Главный бухгалтер

В. А. Иванова

Исполнитель

Н. Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 26 " февраля 2024 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" января 2024 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 (вклады 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	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	290027	384307
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	290027	384307
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	24263	24263
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	24263	24263
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	314290	408570
13	Данные на начало отчетного года	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	314290	408570
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	314290	408570
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	32552	32552
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	32552	32552
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	X	5450	X	0	0	87467	0	X	1363	0	0	0	346842	441122

Председатель Правления

 Я. П. Краснов

Главный бухгалтер

 В. А. Иванова

Исполнитель

Телефон: 8(8162)66-52-53

 Н.Е. Мариничева

" 26 " февраля 2024 г.

Код территории по ОКАТО	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 " января 2024 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	X					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	349321	316329	316329	316329	316329
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	436788	429533	415751	409479	403796
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	477 767	427491	457460	446152	473991
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	X					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	X	93,8	98,2	89,8	92,8	85,8
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	X	91,4	100,5	90,9	91,8	85,2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

1	2	3	4	5	6	7	8							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X												
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	168,9	170,7	157,3	163,7	161,8							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	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
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	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
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X					
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	X					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

Председатель Правления

Я. П. Краснов

Главный бухгалтер

В. А. Иванова

Исполнитель

Н.Е. Мариничева

Телефон: 8(8162)66-52-53

" 26 " февраля 2024 г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2023 года включительно**

1. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за период с 01 января по 31 декабря 2023 года. Пояснительная информация является составной частью годовой 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.

Годовая отчетность составлена за отчетный период - 2023 календарный год (с 1 января по 31 декабря включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

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

В соответствии с п. 5 указания Банка России № 6299-У¹ в отчетности, там, где это необходимо, обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периодов.

Годовая отчетность Банка предварительно утверждена Советом директоров АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» 26 февраля 2024 года и предложена для дальнейшего утверждения годовому Общему собранию акционеров, которое состоится 02 апреля 2024 года.

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

Принципы составления обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за 2023 год

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерской (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенным в Информационном письме Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году». Обобщенная годовая бухгалтерской (финансовая) отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У² и Указанием Банка России № 4983-У³ в формате, приведенном в Информационном письме Банка России

¹ Указание Банка России от 24.10.2022 N 6299-У «О правилах составления и представления в Центральный банк Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитными организациями, а также отчетности банковских групп, составляемой и представляемой головными кредитными организациями банковских групп».

² Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

³ 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).

от 16.01.2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в решении Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

2.2. Краткие сведения о подготовке к составлению годовой отчетности

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

- по состоянию на 1 декабря 2023 года была произведена инвентаризация учитываемых на балансовых счетах долгосрочных активов, предназначенных для продажи, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по требованиям по получению процентных доходов. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено;

- Банком в течение года регулярно проводились ревизии кассы. Также ревизия кассы со 100% пересчетом балансовых и внебалансовых ценностей была проведена по состоянию на 1 января 2024 года. По результатам ревизий расхождений с данными учета не обнаружено;

- на отчетную дату произведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов и расходов в качестве кредиторской и дебиторской задолженности и наличия случаев пропуска исковой давности. В результате сверки наличия таких фактов нет;

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

- также была произведена проверка данных аналитического учета и полноты начисления и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по состоянию на конец 2023 года;

- по состоянию на 1 января 2024 года была произведена сверка наличия счетов, открытых и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не выявлено;

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

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

- сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, по состоянию на 1 января 2024 года нет.;

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

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

Принципы формирования Учетной политики Банка

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

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

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

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

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

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

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2023 год, с учетом отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России № 809-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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Учетная политика в отношении этих операций в отчетном периоде строилась в соответствии с Положением Банка России № 809-П, Положением Банка России № 810-П⁴.

В отчетном периоде по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П⁵ и действующими внутренними положениями.

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

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

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

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 N 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

⁵ Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П).

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

Основные средства

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

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

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

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

Периодичность проведения переоценки установлена один раз в три года. Результаты переоценки отражаются в балансе в конце года или оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

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

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

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

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

Результаты переоценки объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете:

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

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

Банк утвердил в Учетной политике первый способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, а именно: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, одновременно непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под *средствами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. С 01.01.2020 года объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов, либо отражаются на балансовом счете № 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение руководством Банка не определено. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

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

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

Запасы

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы:

- в виде материалов, инвентаря, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- в виде материалов, инвентаря, которые не будут использоваться в ходе обычной деятельности Банка.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов (за исключением горюче - смазочных материалов - бензина), инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка и затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;

- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется, как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании акта передачи в производство.

При передаче запасов ответственным лицом Банка для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется бухгалтерская запись:

Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;
прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
передачи по договору мены, дарения;
внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
иных случаев.

Пассивы

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

Методика учета капитала, распределения прибыли и использования фондов

Уставный капитал Банка учитывается на счете № 10207 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества". Порядок учета операций по формированию уставного капитала определяется нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

налогооблагаемых временных разниц.

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» – в части полученных процентов по кредитным операциям;
- на счете № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств» – в части полученных комиссий по кредитным операциям;
- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок;
- на счете № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» – в части вознаграждений (комиссий) за выдачу банковских гарантий;
- на счетах №№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка (хозяйственные операции).

Суммы кредиторской задолженности относятся на счета по учету доходов по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах:

- а) в части полученных процентов и комиссий по кредитным операциям, подлежащим отнесению на доходы в последующих отчетных периодах (месяцах) в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов;
- б) в других случаях:
 - если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов - при наступлении даты признания доходов;
 - если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора - ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

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

- на счетах №№ 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или 47469 «Расчеты по процентам» – в части процентов, уплаченных Банком в начале срока размещения вклада (депозита);
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» - в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок;
- на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в части учета расчетов по обеспечению деятельности Банка (хозяйственные операции).

К таким расходам относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченную арендодателю вперед;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие периодические источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по страхованию

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

- а) в части уплаченных процентов, подлежащих отнесению на расходы в последующих периодах (месяцах) – в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов;
- б) в остальных случаях:
 - если условиями договора предусмотрено ежемесячное или поэтапное составление подтверждающих документов – при наступлении даты признания расходов;
 - если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора

– ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц.

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

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

Временный интервал принимается равным одному месяцу.

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

Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ⁶, Положений Банка России № 630-П⁷, № 762-П⁸, № 732-П⁹.

Финансовые инструменты. Методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Основные подходы к оценке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».

⁷ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

⁸ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления переводов денежных средств».

⁹ Положение Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России».

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-П¹⁰.

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 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 стоимости¹¹, 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:

¹⁰ 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).

¹¹ 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.

- 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 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-П¹².

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.

¹² 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".

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

Привлеченные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость за минусом затрат по сделке.

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

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

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

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

Периодичность определения амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства 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.

Учет операций с иностранной валютой

Учетная политика в отношении этих операций в отчетном периоде строится в соответствии с Положением Банка России № 809-П и Положением Банка России № 810-П.

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

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

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

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

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

Баланс на 01 января 2024 года составлен, исходя из официальных курсов, действующих за 31 декабря 2023 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 декабря 2023 года, составили: 89,6883 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2022 года – 70,3375 руб. за 1 доллар США); 99,1919 руб. за 1 евро (31 декабря 2022 года – 75,6553 руб. за 1 евро); 67,8840 руб. за 1 канадский доллар (31 декабря 2022 года – 51,8828 руб. за 1 канадский доллар); 12,5762 руб. за 1 китайский юань (31 декабря 2022 года – 9,8949 руб. за 1 китайский юань).

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

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

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П 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-П¹³.

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;

¹³ Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов в течение отчетного периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение отчетного периода.

Справедливая стоимость

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

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

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

С целью обеспечения операционной непрерывности деятельности Банком актуализирован План ОНИВД¹⁴, направленный на минимизацию принимаемых рисков. Непрерывность деятельности в отчетном периоде не нарушалась.

Руководство Банка оценило влияние изменения геополитической обстановки, возникшее в силу событий, произошедших после 24 февраля 2022 года. Отмечено, что специальная военная операция, которую Российская Федерация начала 24 февраля 2022 года на Украине, ее последствия, а также связанные с ней ограничительные меры, введенные в отношении Банка России и кредитных организаций, не повлияли на непрерывность деятельности Банка. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России № 3054-У кредитным организациям предоставлено право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

В Учетной политике Банка критерий существенности для отражения операций СПОД определен в размере 15 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета операций СПОД.

При составлении годовой отчетности за 2023 год Банк отразил операции СПОД с учетом установленного критерия существенности.

После отчетной даты получены первичные документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций до отчетной даты, которые практически не повлияли на финансовое состояние Банка и не вошли в состав операций СПОД за 2023 год.

¹⁴ План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденный Советом директоров 30.06.2022 года (План ОНИВД), актуализирован в ноябре 2023 года.

2.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в общей сумме составляют 43 тыс. руб. и в разрезе символов Отчета о финансовых результатах на превышают 1,5% суммы символа.

К некорректирующим событиям, свидетельствующим об обстоятельствах, которые возникли после отчетной даты, относятся специальная военная операция, которую Российская Федерация начала 24 февраля 2022 года на Украине, ее последствия, а также связанные с ней ограничительные меры, введенные в отношении Банка России и кредитных организаций. Указанные события не повлияли на экономические показатели деятельности Банка.

Таким образом, некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое положение, состояние активов и обязательств, в отчетном периоде не было.

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

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П¹⁵ приказом Председателя Правления от 29.12.2023 года № 46/од продлено на 2024 год действие Учетной политики для целей бухгалтерского учета со следующими изменениями:

Пункт 2.4 «Методы оценки активов и обязательств» изложен в следующей редакции:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 809–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства, в том числе незавершенные капитальные вложения в основные средства;
- нематериальные активы, в том числе незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в том числе незавершенные капитальные вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- средства и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- запасы;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10 %;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Активы стоимостью 100 тысяч рублей и менее не подлежат оценке, не проверяются на обесценение.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

¹⁵ Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета банка.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9.

Правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Пункт 2.4.2 «Нематериальные активы» дополнен следующим содержанием:

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов, в том числе незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы, подлежат признанию на момент их выявления. Суммы признанного обесценения по нематериальным активам, в том числе по незавершенным капитальным вложениям в нематериальные активы, отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на балансовом счете N 60907 "Обесценение нематериальных активов". Бухгалтерский учет обесценения нематериальных активов, в том числе незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы, осуществляется на балансовом счете N 60907 "Обесценение нематериальных активов".

Аналитический учет обесценения нематериальных активов ведется по инвентарным объектам. При наличии обесценения по готовому к использованию нематериальному активу сумма накопленного обесценения по нему продолжает учитываться на балансовом счете N 60907 "Обесценение нематериальных активов".

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования Банк должен проверять на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начисляется с даты, с которой стало возможным определить срок их полезного использования.

Банк не предусматривает в 2024 году прекращения применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

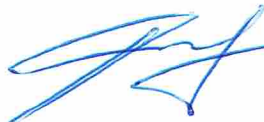
2.9. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности

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

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

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

Председатель Правления
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»

 Я.П. Краснов

Главный бухгалтер
АО НКБ «СЛАВЯНБАНК»

 В.А. Иванова

26.02.2024г.