

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности**

**Новосибирского социального коммерческого банка
«Левобережный» (публичное акционерное общество)**

за 2020 год

**Акционерам и Совету директоров Новосибирского социального коммерческого
банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)** (ОГРН 1025400000010, 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)** по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров
за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Моор СТ»:



Горбунова М. А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

30.04.2021 г.

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда	7
3. Применение новых стандартов	8
4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	18
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	22
9. Средства в финансовых учреждениях	23
10. Кредиты клиентам	24
11. Прочие активы	27
12. Основные средства и нематериальные активы	28
13. Активы в форме права пользования	29
14. Средства финансовых учреждений	30
15. Средства клиентов	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
17. Прочие обязательства	32
18. Субординированные займы	32
19. Обязательства по арендованным активам	32
20. Уставный капитал	32
21. Чистые процентные доходы	33
22. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	34
24. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	34
25. Чистые комиссионные доходы	34
26. Прочие операционные доходы	35
27. Расходы на содержание персонала	35
28. Операционные расходы	35
29. Налог на прибыль	36
30. Операционные сегменты	38
31. Управление финансовыми рисками	38
32. Условные обязательства	60
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
34. Операции со связанными сторонами	64
35. Управление капиталом	66
36. События после отчетной даты	68

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 341 074	6 555 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	450 016	390 575
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	10 864 290	6 972 170
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	8	-	513 440
Средства в финансовых учреждениях	9	5 375 595	9 735 583
Кредиты клиентам	10	44 976 366	43 459 172
Основные средства и нематериальные активы	12	1 000 091	1 099 821
Активы в форме права пользования	13	450 003	513 087
Отложенные налоговые активы	29	199 497	191 289
Прочие активы	11	558 898	129 416
Итого активов		75 215 830	69 560 359
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	14	1 691 214	1 871 790
Средства клиентов	15	61 133 056	57 022 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	105 801	29 033
Прочие обязательства	17	1 087 778	806 798
Обязательства по арендованным активам	19	464 674	510 949
Отложенные налоговые обязательства	29	43 900	58 154
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		42 983	52 631
Итого обязательств		64 569 406	60 351 919
Собственные средства			
Уставный капитал	20	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		117 500	114 647
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		58 102	113 231
Резервы по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43 382	-
Нераспределенная прибыль		9 877 484	8 430 606
Итого собственных средств		10 646 424	9 208 440
Итого обязательств и собственных средств		75 215 830	69 560 359

Подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2021 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	21	5 933 482	6 348 120
Прочие процентные доходы	21	591 732	540 356
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	21	(2 605 195)	(2 800 621)
Чистые процентные доходы		3 920 019	4 087 855
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки		(883 918)	(352 554)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		3 036 101	3 735 301
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	9 845	(67 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментам	23	78 287	40 781
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	24	(21 333)	41 953
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		29 960	(9 875)
Комиссионные доходы	25	1 709 719	1 695 384
Комиссионные расходы	25	(523 407)	(473 365)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		35 643	34 403
Прочие операционные доходы	26	237 411	344 555
Чистые операционные доходы		4 592 226	5 341 215
Расходы на содержание персонала	27	(1 318 689)	(1 550 464)
Операционные расходы	28	(971 224)	(1 428 754)
Чистые доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	10	(46 621)	(23 350)
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по прочим активам	11	(52 387)	(24 505)
Чистые доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		11 649	(197 333)
Чистые расход от создания резерва по оценочным обязательствам некредитного характера		(2 919)	-
Прибыль до налогообложения		2 212 035	2 116 809
Налог на прибыль	29	(372 231)	(457 160)
Чистая прибыль		1 839 804	1 659 649
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Реклассификация в прибыль или убыток выбывших финансовых активов		13 318	22 480
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		(55 270)	183 006

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

совокупный доход		
Создание резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 621	23 350
Выбытие резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реализации	(28 773)	(18 797)
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12 357	(39 180)
Итого прочего совокупного дохода (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога	(11 747)	170 859
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Переоценка основных средств	3 566	(98 202)
Отложенный налог на переоценку основных средств	(713)	35 896
Итого прочего совокупного дохода (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога	2 853	(62 306)
Прочий совокупный доход за период	(8 894)	108 553
Итого совокупный доход за отчетный период	1 830 910	1 768 202

Подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2021 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2018 г.		549 956	258 146	(57 628)	7 059 936	7 810 410
Совокупный доход за год		-	(62 306)	170 859	1 659 649	1 768 202
Выбытие фонда переоценки		-	(81 193)	-	81 193	-
Выплаченные дивиденды	20	-	-	-	(370 172)	(370 172)
Остаток на 31 декабря 2019 г.		549 956	114 647	113 231	8 430 606	9 208 440
Совокупный доход за год			2 853	(11 747)	1 839 804	1 830 910
Выплаченные дивиденды					(392 926)	(392 926)
Остаток на 31 декабря 2020 г.		549 956	117 500	101 484	9 877 484	10 646 424

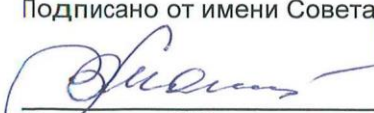
Подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2021 г.


 Шалоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 721 283	7 067 920
Проценты уплаченные		(2 616 313)	(2 701 587)
Комиссии полученные		1 709 719	1 695 384
Комиссии уплаченные		(523 407)	(473 365)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		7 223	(26 775)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(21 333)	41 953
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов		35 643	34 403
Прочие полученные операционные доходы		288 901	342 494
Операционные расходы уплаченные		(2 082 879)	(2 643 975)
Уплаченный налог на прибыль		(392 697)	(589 595)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		3 126 140	2 746 857
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(59 441)	(45 428)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 937 344)	(977 093)
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО		513 440	39 673
Средства в финансовых учреждениях		4 357 979	(5 229 899)
Кредиты и авансы клиентам		(2 571 756)	(7 213 237)
Прочие активы		(474 633)	(10 640)
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		(180 576)	132 064
Средства клиентов		4 148 625	9 852 330
Выпущенные долговые ценные бумаги		77 227	(95 293)
Прочие обязательства		222 179	130 716
Чистые денежные средства, (использованные) в / полученные от операционной деятельности		5 221 840	(669 950)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Реализация внеоборотных активов для продажи		23 762	16 472
Реализация основных средств		48 008	68 237
Приобретение основных средств	12	(38 308)	(111 808)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		33 462	(27 099)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов	18	-	(250 000)
Платежи по аренде		(104 869)	-
Выплата дивидендов	20	(392 926)	(370 172)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(497 795)	(620 172)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		29 960	(9 875)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		4 787 467	(1 327 096)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		6 555 806	7 882 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	11 343 273	6 555 806
Подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2021 г.			
 Шапоренко В.В. Генеральный директор  Колесникова С.В. Главный бухгалтер			

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в 1991 году.

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. В 2020 году Банк зарегистрировал изменение юридического адреса, новый адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48. Всего по состоянию на 31 декабря 2020г. у Банка, помимо головного офиса, было 49 дополнительных офиса и 12 операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Ленинск-Кузнецкий, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск, Асино.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1343 от 18.08.2015 года (без ограничения срока действия).
- Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года (без ограничения срока действия).
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №054-02932-100000 от 27 ноября 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №054-03039-010000 от 27 ноября 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №054-03158-000100 от 4 декабря 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.

Генеральным директором Банка является Шапоренко Владимир Викторович. Совет Директоров Банка возглавляет Яровой Дмитрий Борисович.

Ниже представлен список основных акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

Акционер	31 декабря 2020, (%)	31 декабря 2019, (%)
Яровой Дмитрий Борисович	61,81	61,81
Ratto Holding Limited	10,00	10,00
Яровой Александр Дмитриевич	7,84	7,84
Приморская социальная компания (ООО)	5,35	5,35
Перцев Вячеслав Михайлович	5,00	5,00
Робканов Михаил Федорович	5,00	5,00
Прочие (менее 5% - 15 акционеров)	5,00	5,00
Итого	100,00	100,00

Яровой Дмитрий Борисович осуществляет контроль над деятельностью Банка на основании своего пакета акций. В соответствии с российским законодательством, Яровой Дмитрий Борисович считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он контролирует более 61% уставного капитала Банка.

Среднесписочное число сотрудников в 2020 году составило 1 424 человека (2019: 1 469). По состоянию на 31 декабря 2020 г. число сотрудников составило 1 481 человека (31 декабря 2019: 1 584).

2. Экономическая среда

По данным Росстата по итогам 2020 года ВВП сократился на 3,1%, что было связано с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы. В 2019 году увеличение ВВП составило 1,3%, в 2018 - 2,3%.

В 2021 году Банк России прогнозирует восстановительный рост российской экономики на 3,0 - 4,0%. Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-сентябре 2020 года составил 27 млрд. долларов США, что в два раза меньше показателя аналогичного периода 2019 года.

Сальдо финансовых операций частного сектора составило 38 млрд. долларов США против 21 млрд. долларов США годом ранее. В отличие от прошлогодней динамики, когда определяющими были операции банков по сокращению внешней задолженности и наращиванию иностранных активов, в отчетном периоде ключевую роль сыграло снижение обязательств перед нерезидентами как банками, так и прочими секторами.

Банк России продолжил курс смягчения процентной политики и четыре раза снижал (с 6,25% до 4,25%) ключевую ставку в 2020 году. Снижения ставки стало способом монетарных властей поддержать экономику и финансовый сектор во время пандемии коронавируса.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2020 год характеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 1,6 трлн. рублей (за 2019 год – 1,7 трлн. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 321 кредитных организаций, убыток в размере 33 млрд. рублей – 85 кредитных организаций. На фоне пандемии коронавирусной инфекции и ограничительных мер российские банки работали стабильно, несмотря на снижение прибыли в отдельные месяцы.

За 2020 год темп прироста совокупных банковских активов составил 16,5% (за 2019 год темп прироста 2,7%). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2021 года составила 113 трлн. рублей. Высокие темпы прироста активов в 2020 году в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала значительный рост в 2020 году. По состоянию на 01.01.2021 года объем данных кредитов составил 38 трлн. рублей, увеличившись за год на 4 трлн. рублей. Ускорение корпоративного кредитования связано с мерами поддержки бизнеса из-за коронавируса, а также со снижением ставок в экономике вслед за уменьшением ключевой ставки. Основную кредитную поддержку банков получили представители прежде всего стратегических и сырьевых отраслей экономики.

Объем кредитов физическим лицам вырос за 2020 год на 13,5% и составил 20 трлн. рублей (за 2019 год рост составил 18,6%). По итогам 2020 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков сохранилась на уровне 26% на отчетную дату. В течение 2020 года темпы роста розничного кредитования как замедлялись, так и ускорялись в результате развития ситуации с коронавирусом: увеличение спроса перед введением карантина сменилось спадом из-за ограничения в работе отделений банков, а постепенное ослабление ограничительных мер активизировало выдачу розничных кредитов.

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля, как из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых», так и из-за общего снижения ставок. За год было выдано 1,7 миллиона ипотечных кредитов на общую сумму 4,3 трлн. рублей. Рефинансировано было около 200 тысяч ипотечных кредитов. По итогам 2020 года рост объема ипотечного кредитного портфеля даже с учетом плановых погашений и рефинансирования составил 25%.

За 2020 год объем просроченной задолженности вырос на 16,1% и по состоянию на 01.01.2021 года составил 4,2 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2020 год увеличилась на 0,1 п. п. и составила 5,5%.

По итогам 2020 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 15,4% и по состоянию на 01.01.2021 года составили 6,2 трлн. рублей. С начала года доля резервов выросла на 0,1 п.п. и по состоянию на 01.01.2021 года составила 8%.

Пассивная база российского банковского сектора в 2020 году характеризовалась достаточно высокими реальными темпами прироста средств корпоративных клиентов и умеренным приростом вкладов физических лиц. В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 3,5 трлн. рублей (увеличение на 34,6%) и на 01.01.2021 года составили 13,6 трлн. рублей. Для сравнения за прошлый год увеличение на 3%. Депозиты юридических лиц за 2020 год увеличились на 11,1% (на 2,7 трлн. рублей) и на 01.01.2021 года составили 24,4 трлн. рублей (на 01.01.2020 года – 22 трлн. рублей).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

По итогам 2020 года денежные средства населения в российских банках выросли на 3,5 трлн. рублей (на 11,3%) и составили 34 трлн. рублей. Для сравнения за 2019 года рост составил 7,3%. Без учета остатков на счетах эскроу средства физических лиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей. Это заметно меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%. При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7% до 21,2 трлн. рублей, а остатки на текущих счетах физических лиц возросли на 54% до 11,6 трлн. рублей. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий и годовых выплат остались на текущих счетах физлиц.

Невысокие темпы прироста вкладов населения можно объяснить двумя факторами. Во-первых, в период пандемии коронавируса из-за дистанционной работы и ограничений многие столкнулись с сокращением своих доходов. Во-вторых, из-за снижения процентных ставок по вкладам население активно ищет альтернативные способы сбережения (страхование жизни, фондовый рынок, недвижимость и прочие способы).

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимания возникающие риски.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Применение новых стандартов

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк определяет Российский рубль (руб.) как свою функциональную валюту, принимая во внимание тот факт, что все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации, существенная часть которых, наряду с денежными потоками, деноминированы в российских рублях. Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Российский рубль является валютой представления данной финансовой отчетности Банка. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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 введения ограничений на продажу.

Основные положения учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках высокой категории надежности и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

б) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

с) Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнесмоделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

d) Сделки по договорам продажи/покупки и обратного выкупа/продажи («репо»/«обратное репо»), займы ценных бумаг

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО».

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

e) Средства в финансовых учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, не имеющих фиксированного срока погашения (выданных по договору «до востребования» и кредитной линии) балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Суммы задолженности кредитных организаций отражаются за вычетом резерва под обесценение, формируемого в соответствии с внутренними документами, регламентирующими формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

f) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства кредитного характера.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в отчете о совокупном доходе сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации.

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS 39) в случае обременительных договоров под них создавался резерв, однако с 1 января 2018 года в отношении таких договоров действуют требования по оценке ОКУ.

g) Основные средства

Земля и здания представляют собой, главным образом, подразделения Банка и офисы. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (там, где это необходимо), до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. (с этой даты российская экономика не относится к числу экономик с гиперинфляцией), либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которым относится данный актив.

По завершении строительства активы переводятся в состав зданий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия или продажи основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в статье «Прочие операционные расходы» в момент их возникновения.

h) Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих сроков (в годах):

Здания	50
Улучшения арендованного имущества	10
Нематериальные активы	10
Автомобили	6
Офисное и компьютерное оборудование	3-6
Прочее	5-20

На землю и вложения в строительство амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется с момента ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе Операционных расходов.

i) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду или дальнейшей продажи. Инвестиционная недвижимость учитывается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о совокупном доходе. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

Если инвестиционная недвижимость используется собственником, то она реклассифицируется в категорию основные средства и ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается стоимостью для целей бухгалтерского учета.

j) Активы в форме права пользования

При первоначальном признании Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. При последующей оценке актива в форме права пользования Банк оценивает актив по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

К амортизации актива в форме права пользования применяются требования аналогичные к амортизации основных средств. При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для выявления убытка от обесценения Банк применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

к) Обязательства по арендованным активам

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной (дисконтированной) стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Банк дисконтирует арендные платежи с использованием внутренней процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

При последующей оценке обязательств по аренде стоимость обязательств увеличивается на сумму начисленных процентов, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

л) Субординированные займы

Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка кредиторы по этим займам будут последними по очередности выплаты долга. В соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, субординированные займы включаются в расчет капитала.

м) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых учреждений, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Справедливая стоимость заемных средств, имеющих процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оценивается в момент возникновения согласно будущим процентным платежам и сумме основного долга, дисконтированной с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

н) Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком

Банк выпускает для своих клиентов векселя и депозитные сертификаты. Ценные бумаги, выпускаемые Банком, первоначально учитываются по стоимости продажи, которая представляет собой выручку от реализации этих бумаг (справедливую стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в тех периодах, когда ценная бумага находилась в обращении с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае выкупа собственных векселей ранее срока погашения полученный доход отражается в статье «комиссионный доход» отчета о совокупном доходе.

о) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 г.

р) Дивиденды

Если дивиденды объявлены после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, информация о дивидендах раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, причитающиеся к уплате, отражаются в отчете об изменениях в собственном

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

капитале в том периоде, в котором они были утверждены общим годовым собранием акционеров Банка.

q) Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

r) Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости балансовых активов и обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с данной финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогообложению отражаются полностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Обязательство по отложенному налогообложению, возникающее в связи с переоценкой зданий, относится непосредственно на фонд переоценки в составе собственных средств акционеров. Изменения по налогообложению, происходящие в результате снижения суммы фонда переоценки основных средств, отражаются по счетам собственных средств акционеров. Изменения по отложенному налогообложению в части, превышающей сумму, относящуюся к фонду переоценки основных средств, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

s) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Коммиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

При кредитном обесценении финансового актива Банк рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами признаются при осуществлении клиентом расчетов с использованием пластиковых карт на основании отчетов.

t) *Взаимозачеты*

В тех случаях, когда существует установленное контрактное право произвести взаимозачет встречных требований, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная величина.

u) *Затраты на содержание персонала*

Банк делает отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

v) *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

На 31 декабря 2020 официальный курс Банка России составлял: 73.8757 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2019: 61.9057 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 90.6824 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2019: 69.3406 руб. (не тысяч) за 1 евро).

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	1 949 978	1 763 908
Депозиты в Банке России	6 930 743	2 675 335
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 597 160	1 342 432
Прочие размещения денежных средств на рынке	599 436	627 509
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	210 778	96 939
- других стран	55 178	49 683
	<u>265 956</u>	<u>146 622</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва	<u>11 343 273</u>	<u>6 555 806</u>
Резерв под кредитные убытки	<u>(2 199)</u>	<u>-</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>11 341 074</u>	<u>6 555 806</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2020
Банк России	13.01.2021	4,18	3 250 371
Банк России	13.01.2021	4,19	3 250 372
Банк России	11.01.2021	3,25	430 000
			<u>6 930 743</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2019
Банк России	09.01.2020	6,12	1 000 168
Банк России	09.01.2020	6,11	1 000 167
Банк России	09.01.2020	5,25	675 000
			<u>2 675 335</u>

Информация о кредитном качестве корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от А- до А+	48 221	8 633
Рейтинг от BBB- до BBB+	21 825	24 086
Рейтинг от BB- до BB+	173 127	46 496
Рейтинг от B- до B+	-	11 807
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	22 783	55 600
	<u>265 956</u>	<u>146 622</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки средств на корсчетах и прочим размещений с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Изменение резерва кредитных убытков	(2 199)	-	-	(2 199)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	(2 199)	-	-	(2 199)

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств, приведены ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.28)	33 894	12 273
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(33 894)	(12 273)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация по остаткам на счетах организаций, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты	10 864 290	6 972 170
Итого ценных бумаг	10 864 290	6 972 170

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Корпоративные облигации	5 208 306	2 150 090
Облигации российских банков	2 217 323	1 956 529
Облигации федерального займа	2 279 851	1 766 017
Корпоративные облигации нерезидентов	1 115 120	1 047 028
Муниципальные долговые ценные бумаги	64 288	73 104
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	10 884 888	6 992 768
Резерв под кредитные убытки	(20 598)	(20 598)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 864 290	6 972 170

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой Министерство финансов России, имеющие кредитный рейтинг от BBB- согласно международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой ведущие российские банки, имеющие кредитный рейтинг от BBB до BB+ согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Корпоративные облигации нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в долларах и евро, имеющие кредитный рейтинг от BBB до BBB- согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, имеющие кредитный рейтинг от BBB до отсутствия рейтинга согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Муниципальные долговые ценные бумаги представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, не имеющие кредитный рейтинг согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Ценные бумаги, по которым созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки, с разбивкой по соответствующим категориям, представлены в таблице:

				31 декабря 2020
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты	10 864 290	-	20 598	10 884 888

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

				31 декабря 2019
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	6 972 170	-	20 598	6 992 768

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	18 457	-	20 598	39 055
Изменение резерва кредитных убытков	(6 988)	-	-	(6 988)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	11 469	-	20 598	32 067
Изменение резерва кредитных убытков	14 491	-	-	14 491
Списание при реализации	(3 272)	-	-	(3 272)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	22 688	-	20 598	43 286

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2020:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	14.04.2021	29.01.2025	4,79	7,60	0,05	3,96
Облигации российских банков	18.03.2021	17.03.2033	4,90	9,15	1,20	5,66
Корпоративные облигации нерезидентов	06.03.2022	27.11.2023	4,23	6,05	1,15	1,65
Корпоративные облигации	29.10.2021	24.07.2046	5,75	12,10	3,58	6,64
Муниципальные долговые ценные бумаги	27.12.2025	27.12.2025	6,70	6,70	3,89	3,89

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2019:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	29.01.2020	29.01.2025	6,40	8,73	0,00	5,41
Облигации российских банков	14.06.2020	17.03.2033	7,15	9,50	4,04	6,41
Корпоративные облигации нерезидентов	09.07.2020	01.03.2027	4,21	8,75	1,93	7,04
Корпоративные облигации	29.10.2021	24.07.2046	7,90	12,10	5,52	20,60
Муниципальные долговые ценные бумаги	18.06.2020	23.08.2020	12,15	12,40	6,08	6,11

Информация о кредитном качестве ценных бумаг (на основе рейтингов Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от А- до А+	-	257 348
Рейтинг от BBB- до BBB+	8 579 850	5 094 562
Рейтинг от BB- до BB+	2 117 211	1 620 260
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	187 827	20 598
	10 884 888	6 992 768

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки справедливой стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т. е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия требует использования имеющихся данных, наблюдаемых на открытом рынке. Насколько это возможно, Банк учитывает в своих расчетах применимые и наблюдаемые рыночные цены.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	2 279 851	-	-	2 279 851
Облигации российских банков	2 217 323	-	-	2 217 323
Корпоративные облигации нерезидентов	953 713	161 407	-	1 115 120
Муниципальные долговые ценные бумаги	64 288	-	-	64 288
Корпоративные облигации	5 187 708	-	20 598	5 208 306
	10 702 883	161 407	20 598	10 884 888

По состоянию на 31 декабря 2019 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	1 766 017	-	-	1 766 017
Облигации российских банков	1 956 529	-	-	1 956 529
Корпоративные облигации нерезидентов	911 312	135 716	-	1 047 028
Муниципальные долговые ценные бумаги	73 104	-	-	73 104
Корпоративные облигации	2 129 492	-	20 598	2 150 090
	6 836 454	135 716	20 598	6 992 768

Географический анализ и анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Облигации федерального займа	-	513 440
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	-	513 440

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам РЕПО, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

	<u>31 декабря 2019</u>
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
	Итого
Облигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	513 440
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	513 440
	513 440

Географический анализ и анализ финансовых инструментов, заложенных по договорам репо по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9. Средства в финансовых учреждениях

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	4 353 292	9 199 909
Прочие средства:		
COMMERZBANK AG	445 077	63 893
Банк «НКЦ» (АО)	155 991	14 253
Платежная система "МИР"	213 285	168 335
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	141 019	222 930
ПАО СБЕРБАНК	50 175	50 262
Вестерн Юнион	18 669	15 676
НКО АО НРД	77	-
ПАО РОСБАНК	19	325
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	5 377 604	9 735 583
Резервы под кредитные убытки	(2 009)	-
Итого средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 375 595	9 735 583

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2020 были предоставлены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>		<u>Процентная ставка</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
НКО НКЦ (АО)	11.01.2021	12.01.2021	4,3	4,5

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2019 были предоставлены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>		<u>Процентная ставка</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
НКО НКЦ (АО)	09.01.2020	09.01.2020	1,5	6,5
ПАО СБЕРБАНК	09.01.2020	14.01.2020	2,0	2,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки средств в финансовых учреждениях с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Изменение резерва кредитных убытков	(2 009)	-	-	(2 009)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	(2 009)	-	-	(2 009)

Информация о кредитном качестве банков-контрагентов (на основе рейтингов Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от А- до А+	445 077	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	4 772 762	9 328 642
Рейтинг от BB- до BB+	141 019	222 930
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	18 746	184 011
	5 377 604	9 735 583

Географический анализ и анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

10. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 777 996	42 569 750
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 198 370	889 422
Итого кредитов клиентам	44 976 366	43 459 172

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

			31 декабря 2020
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	22 545 583	(1 146 627)	21 398 956
Ипотечное кредитование физических лиц	8 580 593	(203 398)	8 377 195
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 983 096	(1 905 635)	13 077 461
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 102 900	(178 757)	924 143
Автокредитование физических лиц	9 074	(8 833)	241
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	47 221 246	(3 443 250)	43 777 996

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

			31 декабря 2019
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	22 306 487	(927 702)	21 378 785
Ипотечное кредитование физических лиц	6 744 833	(171 178)	6 573 655
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	15 252 503	(1 723 721)	13 528 782
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 265 785	(178 492)	1 087 293
Автокредитование физических лиц	12 977	(11 742)	1 235
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	45 582 585	(3 012 835)	42 569 750

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2020	2019
Остаток на 1 января	(3 012 835)	(3 976 710)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(879 710)	(352 554)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как невозвратные	364 680	566 080
Кредиты, списанные при реализации	84 615	750 349
Остаток на 31 декабря	(3 443 250)	(3 012 835)

В 2020 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 157 174, ипотечные кредиты в размере 21 265 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 188 979. В 2019 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 227 285, ипотечные кредиты в размере 36 444 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 302 351.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	1 175 427	9 585	13 358	1 198 370
Резерв под кредитные убытки	(8 827)	(2 428)	(9 439)	(20 694)
Итого ликвидная ипотека	1 166 600	7 157	3 919	1 177 676

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	880 156	777	8 489	889 422
Резерв под кредитные убытки	(5 985)	(172)	(7 908)	(14 065)
Итого ликвидная ипотека	874 171	605	581	875 357

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедли- вая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
Непросроченные ссуды	1 141 603	(9 592)	1 132 011	0,84%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	44 863	(2 439)	42 424	5,44%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	11 904	(8 663)	3 241	72,77%
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 198 370	(20 694)	1 177 676	1,73%

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедли- вая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
Непросроченные ссуды	839 696	(5 710)	833 986	0,68%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	41 237	(447)	40 790	1,08%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	8 489	(7 908)	581	93,16%
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	889 422	(14 065)	875 357	1,58%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	2020	2019
Остаток на 1 января	(14 065)	(2 524)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(32 130)	(30 338)
Кредиты, списанные при реализации	22 762	18 797
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	2 739	-
Остаток на 31 декабря	(20 694)	(14 065)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. классификация кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ликвидная ипотека	-	-	1 177 676	1 177 676
	-	-	1 177 676	1 177 676

По состоянию на 31 декабря 2019 г. классификация кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ликвидная ипотека	-	-	875 357	875 357
	-	-	875 357	875 357

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 31. Информация по кредитам выданным связанным сторонам, представлена в Примечании 34.

11. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	241 984	21 837
Конверсионные операции	232 622	-
Требования по прочим операциям	31 235	37 226
Требования с отсрочкой платежа	-	6 934
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	633
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	411	-
	506 252	66 630
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	105 008	157 797
Имущество, полученное по договорам об отступном	37 442	30 617
Материалы	5 907	-
Прочие	14 349	96
	162 706	188 510
Прочие активы, валовые	668 958	255 140
Резервы под обесценение прочих активов	(110 060)	(125 724)
Итого прочие активы	558 898	129 416

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2020	2019
Остаток на 1 января	(125 724)	(131 612)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(52 387)	(24 505)
Активы, списанные при реализации	5 049	30 389
Активы, списанные в течение года как невозвратные	63 002	4
Остаток на 31 декабря	(110 060)	(125 724)

В 2020 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 63 002 (2019: 4).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 31. Оценка справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериаль- ные активы	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Вложения в строи- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	89 387	1 563 710	403 262	27 149	84 842	101 010	2 269 360
Поступление	11 252	-	50 879	7 026	35 642	6 909	111 708
Ввод в эксплуатацию недвижимости	-	120 484	-	-	(120 484)	-	-
Переоценка	-	(468 673)	-	-	-	-	(468 673)
Выбытия	(2 350)	(175 872)	(12 414)	(593)	-	(2 334)	(193 563)
На 31 декабря 2019 г.	98 289	1 039 649	441 727	33 582	-	105 585	1 718 832
Поступление	20 206	-	15 657	2 006	-	440	38 309
Переоценка	-	7 204	-	-	-	-	7 204
Уценка	-	(31 280)	-	-	-	-	(31 280)
Дооценка	-	12 767	-	-	-	-	12 767
Выбытия	-	(49 499)	(27 523)	(3 910)	-	(1 790)	(82 722)
На 31 декабря 2020 г.	118 495	978 841	429 861	31 678	-	104 235	1 663 110
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2018 г.	(39 357)	(338 445)	(273 423)	(14 808)	-	(69 974)	(736 007)
Амортизационные отчисления	(7 515)	(28 071)	(36 960)	(3 699)	-	(6 147)	(82 392)
Переоценка	-	94 563	-	-	-	-	94 563
Выбытия	-	89 654	12 234	593	-	2 344	104 825
На 31 декабря 2019г.	(46 872)	(182 299)	(298 149)	(17 914)	-	(73 777)	(619 011)
Амортизационные отчисления	(7 881)	(19 495)	(40 058)	(3 515)	-	(6 010)	(76 959)
Переоценка	-	(3 638)	-	-	-	-	(3 638)
Уценка	-	(1 021)	-	-	-	-	(1 021)
Дооценка	-	769	-	-	-	-	769
Выбытия	-	4 692	26 687	3 910	-	1 552	36 841
На 31 декабря 2020 г.	(54 753)	(200 992)	(311 520)	(17 519)	-	(78 235)	(663 019)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 г.	63 742	777 849	118 341	14 159	-	26 000	1 000 091
На 31 декабря 2019 г.	51 417	857 350	143 578	15 668	-	31 808	1 099 821

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Согласно Учетной политике Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли, принадлежащих Банку на праве собственности, была проведена по состоянию на 31 декабря 2020 года ООО ЦО «СКОРИНГ». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Русское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО ЦО «СКОРИНГ», Зыковой Еленой Сергеевной. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2020 Банк застраховал здания на сумму 123 392, арендованное имущество – 6 945 и оборудование – 502 971.

По состоянию на 31 декабря 2019 Банк застраховал здания на сумму 204 323, арендованное имущество – 3 195 и оборудование – 460 448.

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 777 062 (31 декабря 2019: 856 562). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2020 составила бы 1 031 407 (31 декабря 2019: 1 115 588).

Балансовая стоимость, по которой переоцененные здания были бы отражены в отчете о финансовом положении в случае отсутствия переоценки составляет:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Историческая стоимость	1 159 556	1 224 096
Накопленный износ	<u>(128 149)</u>	<u>(108 508)</u>
Остаточная стоимость	<u>1 031 407</u>	<u>1 115 588</u>

13. Активы в форме права пользования

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 г.	493 961	19 126	513 087
Поступление	43 748	722	44 470
Выбытие	(5 327)	(739)	(6 066)
Амортизационные отчисления	(85 374)	(7 673)	(93 047)
Модификация и переоценка	(8 452)	11	(8 441)
Остаток на 31 декабря 2020г.	438 556	11 447	450 003

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Счета «ЛОРО»		
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	1 409	2 756
ОАО КБ "ФОРБАНК"	786	284
АО Альфа-Банк	402	244
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	267	212
COMMERZBANK AG		134
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA		7
AGRICULTURAL BANK OF CHINA		2
Срочные средства других банков		
Банк России	1 574 742	830 731
АО «МСП Банк»	113 608	541 516
НКО НКЦ (АО)	-	495 904
Итого средств финансовых учреждений, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 691 214	1 871 790

По состоянию на 31 декабря 2020 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
АО «МСП Банк»	10.12.2021	08.12.2023	6,40	6,50
Банк России	26.03.2021	08.09.2023	2,25	4,0

По состоянию на 31 декабря 2019 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
АО «МСП Банк»	29.10.2020	08.12.2023	6,40	6,50
НКО НКЦ (АО)	03.01.2020	10.01.2020	0,0	12,5
Банк России	14.02.2020	19.12.2022	6,25	6,25

Географический анализ и анализ средств финансовых учреждений по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Оценка справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 33.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	7 176 543	5 286 442
Срочные депозиты	34 088 499	34 552 481
	41 265 042	39 838 923
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	73 525	127 202
Срочные депозиты	300 251	334 116
	373 776	461 318
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	7 694 760	6 387 272
Срочные депозиты	11 799 478	10 335 051
	19 494 238	16 722 323
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	61 133 056	57 022 564

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	41 265 042	67,6	39 838 923	69,8
Торговля	5 573 679	9,1	5 100 158	8,9
Обрабатывающие производства	4 665 002	7,6	3 283 558	5,8
Строительство	2 582 879	4,2	3 016 047	5,3
Транспорт и связь	1 447 686	2,4	876 566	1,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 311 118	2,1	1 009 987	1,8
Финансовая деятельность	1 080 230	1,8	1 177 104	2,1
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	1 065 274	1,7	766 593	1,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	771 296	1,3	848 974	1,5
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	542 442	0,9	410 704	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	350 200	0,6	282 895	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	265 211	0,4	204 906	0,4
Добыча полезных ископаемых	132 303	0,2	99 583	0,2
Гостиницы и рестораны	71 457	0,1	94 046	0,2
Государственное управление	9 237	0,0	12 520	0,0
	61 133 056	100,0	57 022 564	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 3 844 853 или 6,3% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2019: 3 902 044 или 6,8% от общей суммы счетов клиентов).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 34. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Векселя	105 801	29 033
Итого собственных векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости	105 801	29 033

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	11.01.2021	16.08.2021	0,0	5,5

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	09.01.2020	14.01.2021	0,0	7,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 33.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Финансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	446 410	383 165
Конверсионные операции	229 717	-
Расчеты с поставщиками	67 254	84 879
Остатки на транзитных счетах	2 023	1 291
Прочие	8 612	7 440
	754 016	476 775
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	187 912	199 561
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	53 554	58 773
Справедливая стоимость выданных гарантий	89 377	71 689
Оценочные резервы — обязательства некредитного характера	2 919	-
	333 762	330 023
Итого прочих обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 087 778	806 798

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 31.

18. Субординированные займы

В ноябре 2019 года Банк произвел досрочное гашение субординированного займа на общую сумму 250 000.

19. Обязательства по арендованным активам

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 г.	491 928	19 021	510 949
Поступления	43 748	722	44 470
Начисление процентных расходов	26 450	1 024	27 474
Выбытие обязательств	(4 374)	(535)	(4 909)
Арендные платежи	(96 279)	(8 585)	(104 864)
Модификация и переоценка	(8 457)	11	(8 446)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	453 016	11 658	464 674

20. Уставный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 тысяча российских рублей за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

20. Уставный капитал (продолжение)

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 средства, доступные для распределения, составляют 10 050 031 (31 декабря 2019: 8 650 413).

В течение 2020 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 392 956 (1 121,93 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2019 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 370 172 (1 056,88 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 акционерный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	350 250	199 706	549 956
	350 250	199 706	549 956

21. Чистые процентные доходы

	2020	2019
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	5 385 784	5 768 843
По средствам в финансовых учреждениях	547 698	579 277
	<u>5 933 482</u>	<u>6 348 120</u>
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	591 732	540 356
	<u>6 525 214</u>	<u>6 888 476</u>
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(2 500 260)	(2 611 667)
По средствам финансовых учреждений	(74 342)	(117 468)
По субординированным займам	-	(27 256)
По финансовой аренде	(27 474)	(41 524)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(3 119)	(2 706)
	<u>(2 605 195)</u>	<u>(2 800 621)</u>
Чистые процентные доходы	<u>3 920 019</u>	<u>4 087 855</u>

22. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020			2019		
	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	9 845	9 845	-	(67 922)	(67 922)
	<u>-</u>	<u>9 845</u>	<u>9 845</u>	<u>-</u>	<u>(67 922)</u>	<u>(67 922)</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментам

	2020			2019		
	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого
Производные финансовые инструменты	78 287	-	78 287	40 781	-	40 781
	78 287	-	78 287	40 781	-	40 781

24. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2020	2019
Обменные операции	(21 333)	41 953
	(21 333)	41 953

25. Чистые комиссионные доходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	957 376	835 661
По расчетным операциям	275 305	216 141
По операциям с пластиковыми картами	172 956	351 513
По выданным гарантиям	137 589	120 494
По операциям с ценными бумагами	85 577	94 707
По операциям с иностранной валютой	53 919	54 801
Полученный по другим операциям	26 997	22 067
	1 709 719	1 695 384
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	(252 099)	(75 065)
По операциям с пластиковыми картами	(217 368)	(340 220)
По операциям с иностранной валютой	(23 107)	(22 626)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(14 880)	(17 979)
По кассовым операциям и инкассации	(9 008)	(10 443)
По операциям с ценными бумагами	(3 535)	(4 044)
Прочие комиссии	(3 410)	(2 988)
	(523 407)	(473 365)
Чистые комиссионные доходы	1 186 312	1 222 019

Прочие комиссионные расходы, в основном, представляют собой расходы по переводам денежных средств физических и юридических лиц в иностранной валюте.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

26. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Комиссии, полученные от страховых компаний	167 011	161 572
Штрафные санкции и прочие пени	25 664	26 127
Доходы от дооценки основных средств	13 536	-
Доходы от сдачи в аренду	6 399	7 458
Доходы от реализации прочих активов	4 104	3 462
Субсидия по возмещению доходов по кредитам по государственным программам	-	118 844
Прочее	20 697	27 092
	237 411	344 555

27. Расходы на содержание персонала

	2020	2019
Расходы на заработную плату и премии	(1 044 961)	(1 246 740)
Расходы по взносам в социальные фонды	(271 234)	(302 457)
Расходы на обучение	(119)	(87)
Прочие выплаты персоналу	(2 375)	(1 180)
Итого расходы на содержание персонала	(1 318 689)	(1 550 464)

28. Операционные расходы

	2020	2019
Услуги связи и прочие информационные услуги	(218 954)	(179 913)
Страхование вкладов	(196 592)	(257 086)
Амортизация права аренды (Примечание 13)	(94 383)	(72 561)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(83 811)	(72 250)
Амортизация основных средств и нематериальные активов (Примечание 12)	(76 959)	(82 392)
Расходы по услуге кэш-бэк	(63 053)	(61 333)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(60 394)	(85 352)
Расходы по охране	(39 011)	(40 457)
Уценка основные средств	(32 295)	(275 908)
Профессиональные услуги	(21 907)	(16 454)
Реклама и маркетинг	(19 595)	(27 377)
Благотворительность	(14 704)	(3 365)
Списание материалов	(10 476)	(60 801)
Изготовление пластиковых карт	(9 871)	(12 596)
Расходы от реализации кредитов	(6 490)	(125 227)
Командировочные расходы	(3 856)	(11 182)
Общественные и спортивные мероприятия	(2 089)	(7 137)
Представительские расходы	(461)	(839)
Прочие	(16 323)	(36 524)
	(971 224)	(1 428 754)

Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль включают в себя:

	2020	2019
Уплаченный НДС	(44 958)	(65 246)
Налог на имущество	(10 376)	(12 979)
Прочие налоги	(5 060)	(7 127)
	(60 394)	(85 352)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(383 049)	(561 385)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разницы	18 341	100 941
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(11 644)	3 284
Начисление отложенного налога	<u>-</u>	<u>-</u>
Налог на прибыль	<u>(372 231)</u>	<u>(457 160)</u>

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2019: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2019: 15%).

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, установленных российским налоговым законодательством. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 212 035	2 116 809
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(442 407)	(423 362)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	17 098	5 184
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	<u>53 078</u>	<u>(38 982)</u>
	<u>(372 231)</u>	<u>(457 160)</u>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020, составляли:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

29. Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2020 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2020 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	73 534	15 677	-	89 211
Резерв под обесценение кредитов	34 808	5 184	-	39 992
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	440	-	440
Резерв под обесценение прочих активов	25 145	(3 133)	-	22 012
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	1 227	-	1 227
Основные средства	57 084	(11 045)	-	46 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	718	(142)	-	576
Общая сумма отложенного налогового актива	191 289	8 208	-	199 497
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	(2 610)	2 610	-	-
Основные средства (переоценка)	(28 662)	-	(713)	(29 375)
Ценные бумаги (переоценка)	(26 882)	-	12 357	(14 525)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(58 154)	2 610	11 644	(43 900)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019, составляли:

	1 января 2019 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2019 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Резервы на отложенное вознаграждение	57 296	16 238	-	73 534
Ценные бумаги	16 494	-	(16 494)	-
Резервы под обесценение кредитов	9 060	25 748	-	34 808
Основные средства	-	57 084	-	57 084
Прочие активы	27 256	(1 393)	-	25 863
Общая сумма отложенного налогового актива	110 106	97 677	(16 494)	191 289
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	(360)	(2 250)	-	(2 610)
Основные средства (переоценка)	(64 558)	-	35 896	(28 662)
Основные средства	(8 798)	8 798	-	-
Ценные бумаги	(4 196)	-	(22 686)	(26 882)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(77 912)	6 548	13 210	(58 154)

30. Операционные сегменты

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению банковских (расчетных) счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитовых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк не предоставляет раскрытия информации согласно МСФО 8 «Операционные сегменты», поскольку его ценные бумаги не торгуются на официальных биржах.

31. Управление финансовыми рисками

Деятельность, осуществляемая Банком, подвергается различным финансовым рискам, кроме того, данная деятельность включает в себя анализ, оценку, принятие и руководство некоторой степенью риска или комбинацией рисков. Принятие рисков является основной сущностью финансового бизнеса, при этом операционные риски являются неотъемлемым следствием работы в бизнесе.

Тем не менее, целью Банка является достижение баланса между риском и выгодой, а также сведение к минимуму потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка путем использования политики по управлению рисками. Данная политика разрабатывается в целях определения и анализа рисков, установления пределов риска и контроля, а также для наблюдения за рисками и обеспечения соблюдения пределов с помощью надежных и современных информационных систем.

Банк регулярно пересматривает свою политику по управлению рисками, а также системы, отражающие изменения на рынках, чтобы придерживаться изменений в нормативе, выпущенном Центральным Банком Российской Федерации, и, наконец, чтобы следовать новейшим методам. Совет директоров Банка утверждает Кредитную политику и Политику в области управления рисками, задает основные характеристики кредитного портфеля Банка и ограничивает риски по факторам, в числе которых:

- диверсификация кредитного портфеля по крупным отраслям;
- сроки кредитования в зависимости от качества обеспечения;
- ограничения по кредитованию связанных с Банком лиц;
- критерии качества обеспечения;
- принципы оценки рисков заемщиков Банка.

Кроме того, Кредитная политика определяет полномочия отдельных органов Банка, в их числе:

- Правление Банка (принятие нормативных документов по процедурам управления кредитным, валютным, процентным рисками, рисками финансовых инструментов по конкретным бизнес-направлениям деятельности Банка, Процентная политика);
- Финансовый комитет (определение общих лимитов по всем основным направлениям деятельности Банка и по группам финансовых инструментов);
- Кредитный комитет/Малый кредитный комитет/Розничный кредитный комитет (решение по вопросам выдачи, продления, изменения условий кредитных договоров, решения о формировании портфелей однородных ссуд). Кредитные комитеты несут непосредственную ответственность за качество кредитного портфеля.

Для целей минимизации рисков подразделения Банка, выполняющие процедуры кредитования, действуют каждое в пределах своей компетенции, и каждое из подразделений включено в систему оценки и контроля за рисками, в том числе:

- бизнес-подразделения (сбор информации о клиенте в течении всего срока действия договоров, текущий анализ финансового состояния клиентов Банка в соответствии с утвержденными методиками, текущий контроль за выполнением клиентами своих обязательств, проведение плановых и экстренных проверок клиентов);
- кредитные инспектора осуществляют оценку предлагаемого залога и условий его хранения, его переоценку по справедливой стоимости в ходе выполнения договоров, оценку предложений по замене залога;

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- отдел оценки банковских рисков (оценка бизнес-рисков, присвоение и мониторинг категории риска по ссудам и другим финансовым инструментам, расчет резерва, в том числе с учетом предоставленного обеспечения, предложения по совершенствованию методик оценки рисков, оценка операционных и юридических рисков Банка);
- служба экономической безопасности, юридическое управление (юридическая оценка представляемых заемщиком документов, оценка деловой репутации заемщика, осуществление процедур взыскания долга в случае неисполнения обязательств, участие в реализации предмета залога);
- служба внутреннего контроля (последующая проверка соответствия процедур кредитования внешним и внутренним нормативным требованиям).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Группа кредитных рисков включает в себя:

- кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента;
- риск концентрации - риск, возникающий при возможном сосредоточении операций на ограниченном круге контрагентов либо типах операции;
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегическим планом развития Банка.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация структуры кредитных портфелей Банка (отраслевой, продуктовой и др.) в целях ограничения уровня кредитного риска;
- минимизация кредитного риска за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;
- сохранение устойчивости Банка при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено в соответствующих внутренних нормативных документах.

Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Управление кредитным риском в корпоративном кредитовании осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание количественной (финансовой) и качественной (нефинансовой) оценки кредитного риска.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанной методологией для различных типов контрагентов (крупные корпоративные клиенты, субъекты малого бизнеса, субъекты Российской Федерации и местные органы власти, физические лица, финансовые учреждения). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ следующих аспектов: корпоративное управление, собственники, кредитная история, прозрачность ведения бизнеса, ситуация в отрасли деятельности заемщика, концентрация заемщика на контрагентах и другие факторы.

Управление кредитным риском в розничном кредитовании осуществляется на основании оценки платежеспособности, проведения андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источников (в том числе бюро кредитных историй и др.), мониторинга розничного кредитного риска путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур управления качеством портфеля.

В Банке действует система полномочий, определяющая уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных условий по сделке и уровня риска заемщика. Лимиты полномочий подразделяются на лимиты полномочий коллегиальных органов и персональные лимиты. Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг проводится ежемесячный анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления лимитов. Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банка принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредитной политикой Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров его оценки. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными, стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

В целях оценки возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики в Банке не реже 1 раза в год проводится стресс-тестирование чувствительности Банка к кредитному риску с использованием сценарного подхода, а также реверсивное стресс-тестирование, позволяющее определить предельный размер дополнительных расходов, при которых норматив достаточности капитала остается на допустимом уровне.

Начиная с 2018 года Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов (по кредитам, включая межбанковские, а также по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты кредитных линий) и предоставленным Банком гарантиям, а также по приобретенным Банком облигациям) в соответствии с правилами, установленными международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», ключевым принципом которого является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Модель предусматривает классификацию финансовых инструментов в одну из трех стадий, данный подход основан на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, Банк отражает резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, финансовые инструменты относятся к одной из следующих стадий:

- Стадия 1, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев – это финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Стадия 2, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска до признания актива обесцененным;
- Стадия 3, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита – финансовые инструменты, по которым имеются объективные признаки обесценения.

Факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- значительное ухудшение внутреннего кредитного рейтинга, рассчитанного на основании внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего процесс классификации ссудной задолженности и оценки кредитных рисков для формирования и использования резервов на возможные потери, значительным ухудшением считается отнесение ссуды к 4 категории качества (даже при отсутствии просроченной задолженности перед Банком).

Факторами, свидетельствующими об объективном обесценении финансового инструмента, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней;
- отнесение инструмента к категории безнадежных, наличие иных признаков неплатежеспособности, в случае если такая информация становится известной Банку, например, о банкротстве заемщика, вероятное непогашение заемщиком задолженности, и пр.

Восстановление кредитного качества задолженности до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Банк использует следующее определение дефолта:

Дефолт – неисполнение заемщиком обязательств по погашению кредита либо процентных платежей непрерывной длительностью 90 дней и более, либо отказ от погашения обязательств.

Банком используются следующие способы формирования оценочных резервов под кредитные убытки:

- резервирование на коллективной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, но по которым на отчетную дату не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения);
- резервирование на индивидуальной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, и по которым на отчетную дату выявлено существенное увеличение кредитного риска или объективное свидетельство обесценения).

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск метрик PD и LGD, которые рассчитываются по каждому выделенному сегменту финансовых инструментов.

Основной принцип сегментации для моделирования ожидаемых кредитных убытков предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска отнесены к одному суб-портфелю с аналогичным уровнем риска.

Риск-сегмент определяется исходя из вида инструмента, типа кредита (обеспеченный/необеспеченный), категории заемщика (для сегмента физических лиц), отрасли деятельности заемщика (для сегмента юридических лиц).

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Определение оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на основании риск метрик (PD, LGD, EAD).

PD (probability of default) – вероятность наступления дефолта для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значение определяется на основе внутренней статистики Банка с использованием моделей с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации.

Выбор макроэкономических факторов для реализации сценариев, их количество и вероятность осуществления определяется Банком самостоятельно в соответствии со своими ожиданиями о будущем развитии экономики. В качестве прогнозной информации Банком используются различные макро-показатели, например, рост уровня инфляции, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, уровень безработицы, рост реального ВВП и другие.

LGD (loss given default) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта. Значение определяется с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики Банка.

EAD (exposure at default) – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде, одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссуде.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде, одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссуде.

Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет созданных резервов производится в порядке и с учетом требований, установленных Банком России и внутрибанковскими нормативными документами по решению Совета директоров, Правления Банка, при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед Банком или другими его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии судебных актов, и/или актов судебных приставов-исполнителей, и/или актов органов государственной регистрации, или иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие актов государственных органов, указанных выше.

Нереализованное имущество должников, полученное от службы судебных приставов в порядке передачи в счет погашения долга признается Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) 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 (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененн ые активы (стадия 3)	Итого
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	21 686 168	52 158	807 257	22 545 583
Резерв под кредитные убытки	(488 596)	(32 135)	(625 896)	(1 146 627)
Итого кредитование юридических лиц	21 197 572	20 023	181 361	21 398 956
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	924 107	11 145	167 648	1 102 900
Резерв под кредитные убытки	(16 262)	(3 859)	(158 636)	(178 757)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	907 845	7 286	9 012	924 143
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	13 300 278	134 839	1 547 979	14 983 096
Резерв под кредитные убытки	(345 853)	(65 415)	(1 494 367)	(1 905 635)
Итого портфельное кредитование	12 954 425	69 424	53 612	13 077 461
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	231	21	8 822	9 074
Резерв под кредитные убытки	(1)	(10)	(8 822)	(8 833)
Итого автокредитование	230	11	0	241
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	8 353 837	40 864	185 892	8 580 593
Резерв под кредитные убытки	(64 509)	(10 292)	(128 597)	(203 398)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	8 289 328	30 572	57 295	8 377 195
Итого валовая балансовая стоимость	44 264 621	239 027	2 717 598	47 221 246
Итого резерв под кредитные убытки	(915 221)	(111 711)	(2 416 318)	(3 443 250)
Итого кредиты	43 349 400	127 316	301 280	43 777 996

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененн ые активы (стадия 3)	Итого
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	21 526 278	197 437	582 772	22 306 487
Резерв под кредитные убытки	(344 651)	(51 588)	(531 463)	(927 702)
Итого кредитование юридических лиц	21 181 627	145 849	51 309	21 378 785
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	1 090 855	10 726	164 204	1 265 785
Резерв под кредитные убытки	(20 028)	(4 080)	(154 384)	(178 492)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 070 827	6 646	9 820	1 087 293
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	13 782 864	104 074	1 365 565	15 252 503
Резерв под кредитные убытки	(342 474)	(51 157)	(1 330 090)	(1 723 721)
Итого портфельное кредитование	13 440 390	52 917	35 475	13 528 782
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	1 269	-	11 708	12 977
Резерв под кредитные убытки	(42)	-	(11 700)	(11 742)
Итого автокредитование	1 227	-	8	1 235
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	6 557 877	56 768	130 188	6 744 833
Резерв под кредитные убытки	(44 593)	(12 540)	(114 045)	(171 178)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	6 513 284	44 228	16 143	6 573 655
Итого валовая балансовая стоимость	42 959 143	369 005	2 254 437	45 582 585
Итого резерв под кредитные убытки	(751 788)	(119 365)	(2 141 682)	(3 012 835)
Итого кредиты	42 207 355	249 640	112 755	42 569 750

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 2020 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Кредиты на 01 января 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 959 143	369 005	2 254 437	45 582 585
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	1 108 169	(896 506)	(211 663)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	(2 080 941)	2 204 562	(123 621)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	(293 024)	(1 357 894)	1 650 918	-
Суммы кредитов, списанные при реализации	-	(934)	(84 018)	(84 952)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(364 680)	(364 680)
Суммы погашенных кредитов	(53 160 754)	(81 469)	(403 842)	(53 646 065)
Суммы выданных кредитов/траншей	55 732 028	2 263	67	55 734 356
Кредиты на 31 декабря 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 264 621	239 027	2 717 598	47 221 246
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(751 788)	(119 365)	(2 141 682)	(3 012 835)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(23 286)	363 061	161 289	501 064
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	47 125	(902 323)	103 004	(752 194)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	4 025	519 562	(1 208 005)	(684 418)
Суммы резервов, списанные при реализации	-	597	84 018	84 615
Изменение резерва по переоцененным кредитам	(280 741)	(37 532)	(179 064)	(497 337)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	1 019 175	65 021	399 490	1 483 686
Создание резерва по новым кредитам	(929 731)	(732)	(48)	(930 511)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(163 433)	7 654	(639 316)	(795 095)
Средства списанные в течение года как безнадежные	-	-	364 680	364 680
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(915 221)	(111 711)	(2 416 318)	(3 443 250)
Кредиты на 31 декабря 2020 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	43 349 400	127 316	301 280	43 777 996

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 2019 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Кредиты на 01 января 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 729 349	421 819	3 260 792	40 411 960
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	870 675	(716 296)	(154 379)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	(1 512 429)	1 636 443	(124 014)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	(55 452)	(803 304)	858 756	-
Суммы кредитов, списанные при реализации	(104)		(750 349)	(750 453)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(566 885)	(566 885)
Суммы погашенных кредитов	(48 628 297)	(190 561)	(270 754)	(49 089 612)
Суммы выданных кредитов/траншей	55 555 401	20 904	1 270	55 577 575
Кредиты на 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 959 143	369 005	2 254 437	45 582 585
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(701 316)	(166 820)	(3 108 574)	(3 976 710)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(17 694)	282 967	115 097	380 370
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	34 671	(659 120)	99 057	(525 392)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	1 566	360 413	(676 475)	(314 496)
Суммы резервов, списанные при реализации	2	-	750 347	750 349
Изменение резерва по переоцененным кредитам	-	-	(114 499)	(114 499)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	741 309	69 597	228 183	1 039 089
Создание резерва по новым кредитам	(810 326)	(6 402)	(898)	(817 626)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(50 472)	47 455	400 812	397 795
Средства списанные в течение года как безнадежные	-	-	566 080	566 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(751 788)	(119 365)	(2 141 682)	(3 012 835)
Кредиты на 31 декабря 2019 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	42 207 355	249 640	112 755	42 569 750

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро- ванная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредитование юридических лиц, в т.ч.:	22 545 583	(1 146 627)	21 398 956	5,09%
<i>Непросроченные ссуды</i>	21 989 380	(669 973)	21 319 407	3,05%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	24 640	(12 788)	11 852	51,90%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	531 563	(463 866)	67 697	87,26%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 102 900	(178 757)	924 143	16,21%
<i>Непросроченные ссуды</i>	905 825	(15 946)	889 879	1,76%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	29 427	(4 175)	25 252	14,19%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	167 648	(158 636)	9 012	94,62%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	14 983 096	(1 905 635)	13 077 461	12,72%
<i>Непросроченные ссуды</i>	13 195 325	(370 983)	12 824 342	2,81%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	268 865	(65 367)	203 498	24,31%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 518 906	(1 469 285)	49 621	96,73%
Автокредиты, в т.ч.:	9 074	(8 833)	241	97,34%
<i>Непросроченные ссуды</i>	231	(1)	230	0,43%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	21	(10)	11	47,62%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	8 822	(8 822)	0	100,00%
Ипотека, в т.ч.:	8 580 593	(203 398)	8 377 195	2,37%
<i>Непросроченные ссуды</i>	8 232 145	(78 027)	8 154 118	0,95%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	180 612	(6 411)	174 201	3,55%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	167 836	(118 960)	48 876	70,88%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	47 221 246	(3 443 250)	43 777 996	7,29%
Итого непросроченные ссуды	44 322 906	(1 134 930)	43 187 976	2,56%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	503 565	(88 751)	414 814	17,62%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	2 394 775	(2 219 569)	175 206	92,68%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро- ванная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредитование юридических лиц, в т.ч.:	22 306 487	(927 702)	21 378 785	4,16%
Непросроченные ссуды	21 612 931	(405 175)	21 207 756	1,87%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	195 782	(30 426)	165 356	15,54%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	497 774	(492 101)	5 673	98,86%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 265 785	(178 492)	1 087 293	14,10%
Непросроченные ссуды	1 065 555	(19 537)	1 046 018	1,83%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36 026	(4 571)	31 455	12,69%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	164 204	(154 384)	9 820	94,02%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	15 252 503	(1 723 721)	13 528 782	11,30%
Непросроченные ссуды	13 630 930	(345 153)	13 285 777	2,53%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	262 932	(54 147)	208 785	20,59%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 358 641	(1 324 421)	34 220	97,48%
Автокредиты, в т.ч.:	12 977	(11 742)	1 235	90,48%
Непросроченные ссуды	1 269	(42)	1 227	3,34%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	11 708	(11 700)	8	99,93%
Ипотека, в т.ч.:	6 744 833	(171 178)	6 573 655	2,54%
Непросроченные ссуды	6 465 721	(52 302)	6 413 419	0,81%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	160 915	(12 534)	148 381	7,79%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	118 197	(106 342)	11 855	89,97%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	45 582 585	(3 012 835)	42 569 750	6,61%
Итого непросроченные ссуды	42 776 406	(822 209)	41 954 197	1,92%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	655 655	(101 678)	553 977	15,51%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	2 150 524	(2 088 948)	61 576	97,14%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2020 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2020	2 085 133	927 702	3 012 835
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	411 010	468 700	879 710
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(181 227)	(183 453)	(364 680)
Кредиты, списанные при реализации	(18 293)	(66 322)	(84 615)
На 31 декабря 2020	2 296 623	1 146 627	3 443 250

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2019 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2019	2 005 007	1 971 703	3 976 710
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	360 225	(7 671)	352 554
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(263 729)	(302 351)	(566 080)
Кредиты, списанные при реализации	(16 370)	(733 979)	(750 349)
На 31 декабря 2019	2 085 133	927 702	3 012 835

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	31 декабря 2020	%	31 декабря 2019	%
Физические лица	25 874 033	53,4	24 174 520	52,0
Торговля	7 358 967	15,2	6 839 125	14,7
Обработывающие производства	5 615 621	11,6	6 504 178	14,0
Строительство	3 130 174	6,5	1 570 999	3,4
Государственное управление	1 770 609	3,7	3 369 318	7,3
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	1 094 953	2,3	1 172 286	2,5
Финансовая деятельность	913 490	1,9	650 368	1,4
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	858 015	1,8	554 424	1,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	728 206	1,5	469 031	1,0
Транспорт и связь	653 738	1,3	739 234	1,6
Гостиницы и рестораны	263 667	0,5	256 328	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	158 143	0,3	172 196	0,4
	48 419 616	100,0	46 472 007	100,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Залог, восстановленный в активах

В течение 2020 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2020 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспортные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2020 г.	20 962	16 183	-	-	37 145
Получено	28 463	4 956	474	-	33 893
Выбыло	(20 263)	(8 082)	(432)	-	(28 777)
На 31 декабря 2020 г.	29 162	13 057	42	-	42 261

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2019 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспортные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2019 г.	30 009	11 854	-	174	42 037
Получено	5 087	6 745	441	-	12 273
Выбыло	(14 134)	(2 416)	(441)	(174)	(17 165)
На 31 декабря 2019 г.	20 962	16 183	-	-	37 145

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года залог восстановленный в активах отражен в составе прочих активов (Примечание 11).

Активы, восстановленные на баланс, реализуются по мере возможности, в результате чего полученные денежные средства используются для уменьшения остатка задолженности, либо расходуются Банком на его усмотрение. Активы, восстановленные в Отчете о финансовом положении, классифицируются в данной финансовой отчетности в составе Прочих активов или Основных средств.

Концентрация кредитного портфеля

Информация относительно размеров кредитов и их количества, а также относительно структуры кредитного портфеля показана в таблице ниже:

Объемы	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	Количество кредитов	Всего зadolжен- ность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего зadolжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	62	8 077 264	16,7	69	9 068 794	19,5
От 30 001 до 60 000	91	3 586 757	7,4	83	3 426 093	7,4
От 15 001 до 30 000	174	3 568 140	7,4	171	3 439 813	7,4
От 7 501 до 15 000	385	3 886 598	8,0	344	3 430 652	7,4
От 3 001 до 7 500	1 164	5 329 413	11,0	1 087	4 912 481	10,5
От 1 501 до 3 000	2 767	5 857 275	12,1	1 996	4 087 291	8,8
От 601 до 1 500	5 707	5 340 777	11,0	4 935	4 583 689	9,9
От 301 до 600	11 080	4 548 718	9,4	10 971	4 502 041	9,7
От 151 до 300	18 990	4 072 235	8,4	20 306	4 322 604	9,3
От 31 до 150	48 597	3 761 511	7,8	55 318	4 228 929	9,1
От 16 до 30	12 583	282 118	0,6	15 492	345 607	0,7
От 0 до 15	15 111	108 810	0,2	83 354	124 013	0,3
Итого	116 711	48 419 616	100,0	194 126	46 472 007	100,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 6 655 349 или 14,8% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2019: 7 268 170 или 15,6%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 854 530 или 1,9% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2019: 850 000 или 1,8%, соответственно).

Имущество, принимаемое в залог, зависит от типа риска. Для юридических лиц это обычно здания либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства и поручительства третьих лиц.

Справедливая стоимость залога

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога и их справедливая стоимость:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Недвижимость	34 159 813	38 084 530
Права требования	4 537 185	4 687 107
Автотранспорт	3 823 268	2 956 535
Основные средства и оборудование	2 572 931	3 174 815
Товары в обороте	1 499 603	1 641 238
Ценные бумаги	684 981	8 000
Итого	47 277 781	50 552 225

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый Комитет утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Значительное развитие получила методика оценки рыночных рисков Банка. В 2006 году начаты расчеты рыночных рисков портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка с помощью общепринятого в мировой практике показателя «Value-at-Risk»(VaR). В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает «максимальную» сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности. (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Модель VaR допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод, известный как историческое моделирование. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

Использование данного подхода не предотвращает убытков вне этих пределов в случае более значительных рыночных изменений.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2020 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 111 476 (в 2019 г.: 69 523).

Качество модели VaR постоянно исследуется путем обратного тестирования результатов VaR для торговых портфелей. Все исключения и необычные выручки, появившиеся в результате обратного тестирования, проверяются, а все результаты докладываются Совету Директоров.

Финансовые инструменты, чувствительные к рыночному риску, включают в себя государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, иностранные валюты.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля, чувствительные к рыночному риску:

Показатель	31 декабря 2019 г.	31 марта 2020 г.	30 июня 2020 г.	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2020 г.
Справедливая стоимость портфеля(*)	6 688 309	6 723 440	7 673 420	10 203 642	10 864 290
Возможные потери(**)	58 123	88 138	102 426	121 951	133 389
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,87	1,31	1,33	1,20	1,40

(*) Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской межбанковской валютной биржи

(**) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

Результаты расчета показателя VaR за период 2019-2020 гг. для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	31 декабря 2019г.	31 марта 2020г.	30 июня 2020г.	30 сентября 2020г.	31 декабря 2020г.
Собственные средства (*)	9 027 559	9 351 326	9 728 005	10 340 493	10 405 614
Возможные потери (**)	58 704	89 019	103 450	123 171	134 715
Возможные потери, в % от собственных средств	0,65	0,95	1,06	1,19	1,29

(*) Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

(**) Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска.

Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам. В 2019 и 2020 годах Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте учитывались при расчете валютной позиции, поэтому их чувствительность к изменению курсов валют учтена при расчете величины возможных потерь по иностранным валютам.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск / страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Операции Банка за пределами Российской Федерации в основном представлены операциями со странами ОЭСР.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 285 900	36 386	18 788	11 341 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	450 016	-	-	450 016
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 817 262	1 047 028	-	10 864 290
Средства в финансовых учреждениях	4 930 535	445 060	-	5 375 595
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	44 976 366	-	-	44 976 366
Прочие активы	558 898	-	-	558 898
Основные средства	1 000 091	-	-	1 000 091
Активы в форме права пользования	450 003	-	-	450 003
Отложенные налоговые активы	198 270	-	-	198 270
Итого активов	73 667 341	1 528 474	18 788	75 214 603
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1 690 947	267	-	1 691 214
Средства клиентов	61 129 614	-	3 442	61 133 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 801	-	-	105 801
Прочие обязательства	1 087 778	-	-	1 087 778
Отложенные налоговые обязательства	46 794	-	-	46 794
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	42 983	-	-	42 983
Обязательства по арендным активам	464 674	-	-	464 674
Итого обязательств	64 568 591	267	3 442	64 572 300
Чистая балансовая позиция	9 098 750	1 528 207	15 346	10 642 303
Обязательства кредитного характера (Прим.31)	7 384 457	-	-	7 384 457

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2019 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	7 972 667	1 228 689	7 084	9 208 440
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	5 459 900	-	-	5 459 900

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Финансовый Комитет устанавливает лимиты на уровень подверженности валютному риску в отношении сделок с иностранной валютой, включая сделки овернайт, указанные лимиты контролируются ежедневно.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2020:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 210 168	762 185	184 797	183 924	11 341 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	450 016	-	-	-	450 016
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 665 343	1 198 947	-	-	10 864 290
Средства в финансовых учреждениях	4 627 967	265 834	447 859	33 935	5 375 595
Кредиты и авансы клиентам	44 737 005	239 303	58	-	44 976 366
Прочие активы	557 616	1 282	-	-	558 898
Итого финансовых активов	70 248 115	2 467 551	632 714	217 859	73 566 239
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	1 688 350	473	195	2 196	1 691 214
Средства клиентов	58 057 773	2 438 765	429 473	207 045	61 133 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 801	-	-	-	105 801
Прочие обязательства	858 172	229 606	-	-	1 087 778
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	42 983	-	-	-	42 983
Итого финансовых обязательств	60 753 079	2 668 844	429 668	209 241	64 060 832
Чистая балансовая позиция	9 495 036	(201 293)	203 046	8 618	9 505 407
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 31)	6 965 918	373 198	45 341	-	7 384 457

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2019:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	7 913 449	57 772	(7 048)	9 173	7 973 346
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 31)	5 452 966	-	6 934	-	5 459 900

По состоянию на 31 декабря 2020 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: японские йены, швейцарские франки, фунты стерлингов, китайские юани, канадские доллары, гонконгские доллары, казахские тенге и белорусские рубли.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: японские йены, швейцарские франки, фунты стерлингов, китайские юани, канадские доллары, гонконгские доллары, казахские тенге и белорусские рубли.

По состоянию на 31 декабря 2020 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены, фунты стерлингов, казахстанские тенге, швейцарские франки и канадские доллары.

По состоянию на 31 декабря 2019 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены, фунты стерлингов, казахстанские тенге, швейцарские франки и канадские доллары.

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка после налогообложения и капитала Банка к колебанию курса Доллара США и Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2020	2019
Доллар США		
10% увеличение	(20 129)	5 777
10% снижение	20 129	(5 777)
30% увеличение	(40 258)	11 554
30% снижение	40 258	(11 554)
Евро		
10% увеличение	20 305	(705)
10% снижение	(20 305)	705
30% увеличение	40 610	(1 410)
30% снижение	(40 610)	1 410

Процентный риск

Банк принимает на свое финансовое положение и потоки денежных средств риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка:

	31 декабря 2020					31 декабря 2019				
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	4,1%	-	-	-	-	5,9%	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8,6%	8,4%	7,1%	-	8,6%	8,8%	7,5%	8,0%	8,8%
Средства в финансовых учреждениях	4,4%	-	-	-	-	5,9%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	7,0%	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,1%	8,4%	8,3%	10,9%	10,0%	15,8%	9,9%	10,3%	12,1%	12,1%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	6,4%	-	6,4%	6,5%	-	1,6%	-	6,4%	6,4%	-
Средства клиентов	3,1%	5,0%	4,8%	4,8%	5,8%	3,7%	5,9%	6,4%	6,5%	5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5%	-	3,7%	-	-	4,9%	5,8%	-	5,2%	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2020. В данной таблице представлены процентные финансовые инструменты, которые отражены по балансовой стоимости и отнесены к категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (гашения):

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 341 074	-	-	-	-	11 341 074
Ценные бумаги	63 513	505 795	2 552 999	7 741 983	-	10 864 290
Средства в финансовых учреждениях	5 375 595	-	-	-	-	5 375 595
Кредиты клиентам	1 287 238	906 365	4 772 921	25 998 097	12 011 745	44 976 366
Итого активов	18 067 420	1 412 160	7 325 920	33 740 080	12 011 745	72 557 325
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	4 853	7 592	499 306	1 179 463	-	1 691 214
Средства клиентов	25 937 609	6 781 890	14 309 199	14 100 072	4 286	61 133 056
Выпущенные долговые обязательства	5 561	-	100 240	-	-	105 801
Итого обязательств	25 948 024	6 789 483	14 908 746	15 279 534	4 286	62 930 071
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(7 880 603)	(5 377 322)	(7 582 825)	18 460 545	12 007 459	9 627 254

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2019:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 555 806	-	-	-	-	6 555 806
Ценные бумаги	343 359	258 801	1 751 677	4 374 700	243 633	6 972 170
Средства в финансовых учреждениях	9 735 583	-	-	-	-	9 735 583
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	513 440	-	-	-	-	513 440
Кредиты клиентам	1 334 344	439 307	4 731 138	27 252 185	9 702 198	43 459 172
Итого активов	18 482 532	698 108	6 482 815	31 626 885	9 945 831	67 236 171
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	623 501	31 900	201 022	1 015 367	-	1 871 790
Средства клиентов	20 354 922	3 354 594	17 501 160	15 806 873	5 015	57 022 564
Выпущенные долговые обязательства	17 755	6 085	-	5 193	-	29 033
Итого обязательств	20 996 178	3 392 579	17 702 182	16 827 433	5 015	58 923 387
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(2 513 646)	(2 694 471)	(11 219 367)	14 799 452	9 940 816	8 312 784

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным процентным активам и обязательствам. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,1%	-	-	5,9%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,8%	5,1%	-	8,3%	5,0%	-
Средства в финансовых учреждениях	4,4%	-	-	6,4%	1,5%	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	7,0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,5%	3,2%	-	12,1%	6,5%	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	6,5%	-	-	5,7%	-	-
Средства клиентов	4,3%	0,2%	0,1%	8,5%	0,9%	0,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,8%	-	-	5,2%	-	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка после налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными, на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(8 216)	18 838
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	8 216	(18 838)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(3 676)	(816)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	3 676	816
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	91	(2 098)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(91)	2 098

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство Банка осуществляет мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	78,2%	115,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	95,0%	113,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	70,7%	71,5%

Управление ликвидности Банка проводит ежедневный мониторинг этих трех нормативов. Любые возникающие вопросы немедленно доводятся до сведения Руководства. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях соблюдения нормативов ликвидности.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками);
- Средства в финансовых учреждениях;
- Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по производным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2020:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	7 174	18 867	543 216	1 239 068	0	1 808 325
Средства клиентов	25 525 587	7 229 409	15 071 397	14 897 331	0	62 723 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 341	900	98 888	0	0	107 129
Прочие обязательства	754 016	-	-	-	-	754 016
Всего обязательств	26 294 118	7 249 176	15 713 501	16 136 399	0	65 393 194
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	266 468	450 212	2 236 565	3 081 611	1 349 601	7 384 457
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	16 545 397	612 443	1 749 384	5 660 951	3 741 127	28 309 302

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	503 553	45 903	343 882	1 162 278	-	2 055 616
Средства клиентов	19 924 048	3 777 567	18 903 892	16 800 659	-	59 406 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 092	5 989	666	5 174	-	29 921
Прочие обязательства	293 171	-	-	-	-	293 171
Всего обязательств	20 738 864	3 829 459	19 248 440	17 968 111	-	61 784 874
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	197 653	83 447	1 604 571	1 725 987	1 848 242	5 459 900
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	17 260 865	258 801	1 751 677	4 383 700	234 633	23 889 676

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенных выше таблицах средства клиентов к погашению позднее, чем 1 месяц, включают остатки на срочных вкладах физических лиц, которые по условиям договоров вклада могут быть беспрепятственно сняты вкладчиками. На обе отчетные даты, суммы, которые могут быть сняты, составляли 30% от общей величины средств клиентов, раскрытых в категории «свыше 1-го месяца».

Эти суммы не были включены в категорию «до 1-го месяца», поскольку, по мнению Руководства, вероятность их преждевременного снятия вкладчиками является незначительной.

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, что вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбой в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Ежеквартально отчет об операционных рисках заслушивается на Правлении Банка и один раз полгода рассматривается на заседании Совета директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

В 2020 году не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового или таможенного). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк получает претензии от клиентов. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет основания для формирования соответствующих резервов в данной финансовой отчетности.

32. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии	6 138 581	3 621 270
Обязательства по предоставлению кредитов	949 642	1 571 362
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	35 632	70 591
Аккредитивы	<u>260 602</u>	<u>196 677</u>
	<u>7 384 457</u>	<u>5 459 900</u>
Прочие гарантии выданные	<u>10 457 261</u>	<u>8 796 599</u>
	<u>17 841 718</u>	<u>14 256 499</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2020 г. составляет 187 912 (31 декабря 2019: 199 561). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты

Операции с валютными и прочими производными финансовыми инструментами проводятся в основном на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для их сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не всегда отражает величину будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам.

Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных факторов, непосредственно связанных с условиями этих инструментов. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов, имеющих в наличии Банка, а также степень того, насколько данные инструменты являются благоприятными или неблагоприятными и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были заключены 2 контракта «своп» и 10 опционов по вложениям в производные финансовые инструменты (31 декабря 2019: 4 контракта «своп»).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

32. Условные обязательства (продолжение)

	Условная сумма 31 декабря 2020	Курс ЦБ РФ 31 декабря 2020	Условная сумма 31 декабря 2019	Курс ЦБ РФ 31 декабря 2019
Покупка долларов продажа евро Менее одного месяца	234 633	73,8757	13 807	61,9057
Покупка долларов продажа рублей Менее одного месяца	44 752	73,8757	65	61,9057
Покупка рублей продажа юаней Менее одного месяца	11 550	-	-	-
Покупка юаней продажа рублей Менее одного месяца	11 550	11,3119	5	8,8594

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 978	9 391 096	-	11 341 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	450 016	-	450 016
Средства в финансовых учреждениях	-	5 375 595	-	5 375 595
Кредиты клиентам	-	-	43 777 996	43 777 996
Прочие финансовые активы	-	-	506 252	506 252
Итого финансовых активов	1 949 978	15 216 707	44 284 248	61 450 933
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	2 864	1 688 350	1 691 214
Средства клиентов	-	14 944 828	46 188 228	61 133 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	105 801	105 801
Прочие финансовые обязательства	-	-	754 016	754 016
Итого финансовых обязательств	-	14 947 692	48 736 395	63 684 087

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 763 908	4 791 898	-	6 555 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	390 575	-	390 575
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	513 440	-	-	513 440
Средства в финансовых учреждениях	-	9 735 583	-	9 735 583
Кредиты клиентам	-	-	42 569 750	42 569 750
Прочие финансовые активы	-	-	66 630	66 630
Итого финансовых активов	2 277 348	14 918 056	42 636 380	59 831 784
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	3 639	1 868 151	1 871 790
Средства клиентов	-	11 800 916	45 221 648	57 022 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 033	-	29 033
Прочие финансовые обязательства	-	-	476 775	476 775
Итого финансовых обязательств	-	11 804 555	47 595 607	59 400 162

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2020				
	Основные акционеры	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	606	-	606	146 622
Размещено в течение года	-	8 977 949	-	8 977 949	н/п
Погашено в течение года	-	(8 977 944)	-	(8 977 944)	н/п
На конец года	-	611	-	611	265 956
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	-	1 234	1 234	43 459 172
Выдано в течение года	-	-	5 271	5 271	н/п
Погашено в течение года	-	-	(5 585)	(5 585)	н/п
На конец года	-	-	920	920	44 976 366
Обязательства перед кредитными организациями					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 871 790
Привлечено в течение года	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	-	-	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 691 214
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	7 375	7 375	45 221 648
Привлечено в течение года	-	-	29 509	29 509	н/п
Погашено в течение года	-	-	(25 733)	(25 733)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	11 151	11 151	46 188 228
Текущие счета на начало года	-	-	141 616	141 616	11 800 916
Текущие счета на конец года	-	-	193 969	193 969	14 944 828
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	14	14	5 385 784
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	13 225	13 225	2 527 734
Комиссионные доходы от прочих операций	342	-	-	342	137 589

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2019					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	2 026	-	2 026	87 216
Размещено в течение года	-	6 797 608	-	6 797 608	н/п
Погашено в течение года	-	(6 799 028)	-	(6 799 028)	н/п
На конец года	-	606	-	606	146 622
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	-	1 263	1 263	36 804 500
Выдано в течение года	-	-	529	529	н/п
Погашено в течение года	-	-	(557)	(557)	н/п
На конец года	-	-	1 234	1 234	43 459 172
Обязательства перед кредитными организациями					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 739 726
Привлечено в течение года	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	-	-	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 871 790
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	12 629	12 629	36 154 790
Привлечено в течение года	-	-	6 397	6 397	н/п
Погашено в течение года	-	-	(11 650)	(11 650)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	7 375	7 375	45 221 648
Текущие счета на начало года	-	-	150 812	150 812	10 955 480
Текущие счета на конец года	-	-	141 616	141 616	11 800 916
Субординированные займы					
На начало года	250 000	-	-	250 000	250 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	250 000	-	-	250 000	250 000
На конец года	-	-	-	-	-
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	68	68	5 779 067
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	10 171	10 171	6 653 191
Процентные расходы по субординированным займам	27 256	-	-	27 256	27 256

Расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2020 год составили 203 058 (2019: 196 312). Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат на основе акций Банком не производилось. Доли Руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Примечании 1.

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

35. Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала значениям, рекомендуемым Агентством по страхованию вкладов;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля за фондированием капиталом долгосрочных вложений.

На 31 декабря 2020 г. в соответствии с требованиями Банка России коэффициент банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 8% (31 декабря 2019: 8%).

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2020 г. составлял 13,6% (31 декабря 2019: 12,6%).

Выполнение требований Банка России по поддержанию достаточности капитала является одной из приоритетных целей Банка.

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствии с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 г. и общеизвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величины активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитывается только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски. Данная методология применяется многими странами как с учетом поправок, так и без. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель I и Базель II Банком не применялись.

Ниже приведена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базеля I:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	9 873 363	8 430 606
Итого капитал 1-го уровня	10 423 319	8 980 562
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	117 500	114 647
Итого капитал 2-го уровня	117 500	114 647
Итого капитал	10 540 819	9 095 209
Активы, взвешенные с учетом риска	69 779 275	64 533 631
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,11%	14,09%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14,94%	13,92%

В 2020 году и в 2019 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

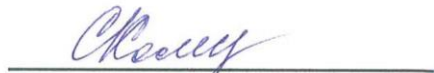
36. События после отчетной даты

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на годовую финансовую отчетность.

Подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2021 г.


Шалоренко В.В.
Генеральный директор




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер