

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

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

за 2019 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, д. 48) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего 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 него 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 1990года №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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 1 января 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 1 января 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 1 января 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 2019 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 1 января 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 2019 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
Директор по аудиту
ООО «Моор Стивенс»:



Струк Т.Е.

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. 1.
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

28.04.2020 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	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	18
7. Ценные бумаги	18
8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	23
9. Средства в финансовых учреждениях	24
10. Кредиты клиентам	24
11. Прочие активы	28
12. Основные средства	29
13. Активы в форме права пользования	30
14. Средства финансовых учреждений	30
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Прочие обязательства	33
18. Субординированные займы	33
19. Обязательства по арендованным активам	34
20. Уставный капитал	34
21. Чистые процентные доходы	35
22. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35
23. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	35
24. Чистые комиссионные доходы	36
25. Прочие операционные доходы	36
26. Расходы на содержание персонала	36
27. Операционные расходы	37
28. Налог на прибыль	37
29. Операционные сегменты	39
30. Управление финансовыми рисками	39
31. Условные обязательства	61
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
33. Операции со связанными сторонами	65
34. Управление капиталом	67
35. События после отчетной даты	69

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 555 806	7 882 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	390 575	345 147
Ценные бумаги	7	6 972 170	5 789 591
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	8	513 440	553 113
Средства в финансовых учреждениях	9	9 735 583	4 505 684
Кредиты клиентам	10	43 459 172	36 804 500
Основные средства	12	1 099 821	1 533 353
Активы в форме права пользования	13	513 087	-
Отложенные налоговые активы	28	191 289	110 106
Прочие активы	11	129 416	150 300
Итого активов		69 560 359	57 674 696
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	14	1 871 790	1 739 726
Средства клиентов	15	57 022 564	47 110 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	29 033	126 780
Прочие обязательства	17	806 798	478 757
Обязательства по арендованным активам	19	510 949	-
Субординированные займы	18	-	250 000
Отложенные налоговые обязательства	28	58 154	77 912
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		52 631	80 841
Итого обязательств		60 351 919	49 864 286
Собственные средства			
Уставный капитал	20	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		114 647	258 146
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 231	(57 628)
Нераспределенная прибыль		8 430 606	7 059 936
Итого собственных средств		9 208 440	7 810 410
Итого обязательств и собственных средств		69 560 359	57 674 696

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2020 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

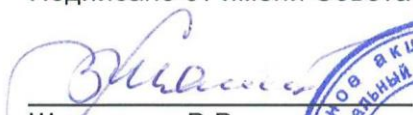
Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	21	6 348 120	5 463 106
Прочие процентные доходы	21	540 356	505 734
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	21	(2 800 621)	(2 299 431)
Чистые процентные доходы		4 087 855	3 669 409
Начисление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		(352 554)	(435 710)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		3 735 301	3 233 699
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(27 141)	(8 602)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23	41 953	107 324
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(9 875)	2 419
Комиссионные доходы	24	1 695 384	1 532 471
Комиссионные расходы	24	(473 365)	(407 374)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		34 403	29 180
Прочие операционные доходы	25	344 555	251 357
Начисление резерва под обесценение активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(23 350)	-
Начисление резерва под обесценение прочих активов	11	(24 505)	(107 012)
Начисление прочих резервов		(197 333)	(198 172)
Чистые операционные доходы		5 096 027	4 740 474
Расходы на содержание персонала	26	(1 550 464)	(1 519 564)
Операционные расходы	27	(1 428 754)	(1 328 769)
Прибыль до налогообложения		2 116 809	1 586 957
Налог на прибыль	28	(457 160)	(407 397)
Чистая прибыль		1 659 649	1 179 560
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Реклассификация в прибыль или убыток выбывших финансовых активов		22 480	8 825
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		183 006	(99 732)
Создание резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 350	(4 256)
Выбытие резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реализации		(18 797)	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(39 180)	12 298

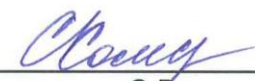
Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Итого прочего совокупного дохода (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога	170 859	(82 865)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Переоценка основных средств	(98 202)	(2 531)
Отложенный налог на переоценку основных средств	35 896	307
Итого прочего совокупного дохода (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога	(62 306)	(2 224)
Прочий совокупный доход за период	108 553	(85 089)
Итого совокупный доход за отчетный период	1 768 202	1 094 471

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2020 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2017 г.		549 956	260 370	-	6 056 685	6 867 011
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	25 237	163 048	188 285
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		549 956	260 370	25 237	6 219 733	7 055 296
Совокупный доход за год		-	(2 224)	(82 865)	1 179 560	1 094 471
Выплаченные дивиденды	20	-	-	-	(339 357)	(339 357)
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

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2020 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор

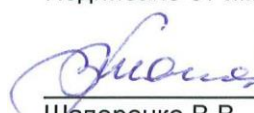



 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 067 920	5 997 789
Проценты уплаченные		(2 701 587)	(2 230 001)
Комиссии полученные		1 695 384	1 572 511
Комиссии уплаченные		(473 365)	(407 374)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		(26 775)	42 432
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		41 953	106 950
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов		34 403	-
Прочие полученные операционные доходы		342 494	251 357
Операционные расходы уплаченные		(2 643 975)	(2 527 282)
Уплаченный налог на прибыль		(589 595)	(554 434)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		2 746 857	2 251 948
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(45 428)	(55 395)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(977 093)	356 821
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО		39 673	(553 113)
Средства в финансовых учреждениях		(5 229 899)	(3 120 087)
Кредиты и авансы клиентам		(7 213 237)	(6 934 501)
Прочие активы		(10 640)	(102 889)
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		132 064	489
Средства клиентов		9 852 330	7 315 168
Выпущенные долговые ценные бумаги		(95 293)	(125 910)
Прочие обязательства		130 716	(35 222)
Чистые денежные средства, (использованные) в / полученные от операционной деятельности		(669 950)	(1 002 691)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Реализация внеоборотных активов для продажи		16 472	32 272
Реализация основных средств		68 237	-
Приобретение основных средств	12	(111 808)	(180 261)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(27 099)	(147 989)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов	18	(250 000)	-
Выплата дивидендов	20	(370 172)	(339 357)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(620 172)	(339 357)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9 875)	2 419
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 327 096)	(1 487 618)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		7 882 902	9 370 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	6 555 806	7 882 902

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2020 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор


 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

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 2019 году Банк зарегистрировал изменение юридического адреса, новый адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48. Всего по состоянию на 31 декабря 2019г. у Банка, помимо головного офиса, было 50 дополнительных офиса и 13 операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

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 2019г. и 31 декабря 2018г.:

Акционер	31 декабря 2019, (%)	31 декабря 2018, (%)
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 2019 году составило 1 469 человека (2018: 1 488). По состоянию на 31 декабря 2019 г. число сотрудников составило 1 584 человека (31 декабря 2018: 1 602).

2. Экономическая среда

По данным Росстата по итогам 2019 года темп прироста ВВП составил 1,3%.

Динамика внутреннего спроса была очень неравномерной в течение 2019 года. Во втором полугодии наметилось некоторое улучшение динамики внутреннего спроса, заметно активизировалось инвестирование бюджетных средств по национальным проектам, что оказывает поддержку экономическому росту.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году уменьшился до 71 млрд. долларов США против 114 млрд. долларов США в 2018 году.

Сальдо финансовых операций частного сектора сложилось в размере 27 млрд. долларов США (63 млрд. долларов США в 2018 году). Определяющее влияние на указанную величину оказало уменьшение иностранных обязательств банков, в то время как вклад прочих секторов в чистое кредитование остального мира заметно сократился.

Банк России приступил к циклу смягчения процентной политики и пять раз снижал (с 7,75% до 6,25%) ключевую ставку в 2019 году.

С 01.01.2019 года заработал новый сервис платежной системы Банка России - сервис быстрых платежей, предусматривающий выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму менее 600 тысяч рублей по мере поступления распоряжений в операционный центр.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2019 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 2 трлн. рублей (за 2018 год – 1 трлн. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 2,2 трлн. рублей показали 373 кредитных организаций, убыток в размере 160 млрд. рублей – 69 кредитных организаций. Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9, а также вследствие того, что в 2018 году банки под управлением ООО «Управляющая компания Фонд консолидации банковского сектора» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. рублей из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому.

За 2019 год темп прироста совокупных банковских активов составил 2,7% (за 2018 год темп прироста 10,4%). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2020 года составила 96,6 трлн. рублей. Кредитование экономики в 2019 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 68 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 4,6%. Во второй половине года произошло замедление роста розничного кредитования. В четвертом квартале, после вступления в силу надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой, наибольший вклад в замедление розничного кредитования начал вносить сегмент потребительских кредитов.

В 2019 году Банк России пытался обеспечить выполнение сразу двух задач в розничном кредитовании. Регулятор сдерживал темпы роста необеспеченного потребительского кредитования, стараясь при этом поддерживать рост в менее рискованных сегментах рынка, прежде всего в ипотечном кредитовании. Банк России уже несколько раз повышал коэффициенты риска по необеспеченным потребительским кредитам и ввел надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки и полной стоимости ссуды.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию на 01.01.2020 года объем данных кредитов составил 34 трлн. рублей, увеличившись за год на 0,4 трлн. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2019 год объем размещенных средств увеличился на 0,1 трлн. рублей (на 1%) и на 01.01.2020 года составил 12,4 трлн. рублей (на 01.01.2019 года – 12,3 трлн. рублей).

Основным источником роста кредитования экономики в 2019 году в целом выступило потребительское и ипотечное кредитование. Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 18,5% и по состоянию на 01.01.2020 года составил 18 трлн. рублей (на 01.01.2019 – 15 трлн. рублей). В результате по итогам 2019 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 23% на 01.01.2019 года до 26% на отчетную дату.

За 2019 год объем просроченной задолженности вырос на 19,8% и по состоянию на 01.01.2020 года составил 3,7 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2019 год увеличилась на 0,7 п. п. и составила 5,4%. Однако к концу года наблюдалось устойчивое улучшение качества ссудного портфеля в результате прироста кредитов и снижения объема просрочки.

По итогам 2019 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам снизились на 0,4% и по состоянию на 01.01.2020 года составили 5,4 трлн.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

рублей. С начала года доля резервов уменьшилась на 0,4 п.п. и по состоянию на 01.01.2020 года составила 7,9%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2019 году характеризовался умеренными темпами прироста средств клиентов. В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 0,3 трлн. рублей (увеличение на 3 п.п.) и на 01.01.2020 года составили 10 трлн. рублей. Для сравнения за прошлый год увеличение на 7 п.п. Депозиты юридических лиц за 2019 год увеличились незначительно, на 0,1% и на 01.01.2020 года составили 22 трлн. рублей.

По итогам 2019 года вклады населения в российских банках выросли на 2 трлн. рублей (на 7,3%) и составили 30,5 трлн. рублей. Для сравнения за 2018 года рост составил 9,5%. Более низкие темпы прироста 2019 года обусловлены укреплением рубля, снижением зависимости от валютной переоценки, снижением депозитных ставок.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2019 год снизился на 0,2 трлн. рублей (на 6%) и на 01.01.2020 года составил 2,5 трлн. рублей (на 01.01.2019 года – 2,6 трлн. рублей).

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 2019 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) «Аренда» 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой для операций аренды для арендаторов – вводится единая модель учета. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

Для перехода на новый стандарт Банк использовал модифицированный ретроспективный метод. В соответствии с требованиями стандарта сравнительная информация не пересчитывалась. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательство по аренде в размере 509 205 тыс. руб., а также соответствующие активы в форме права пользования на 1 января 2019г.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

1 января 2019 г.	
Договорные обязательства по операционной аренде, раскрытые на 31 декабря 2018г.	259 267
Корректировки к величине арендных платежей:	
Увеличение суммы будущих арендных платежей в связи с пересмотром сроков аренды в целях первого применения МСФО (IFRS) 16	399 376
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	658 643
Эффект от применения дисконтирования	(149 438)
Обязательства по аренде по МСФО 16	509 205
Активы в форме права пользования по МСФО 16	509 205

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях*» (выпущены 12 октября 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана*» (выпущены 7 февраля 2018 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- *Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов* – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 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 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

a) 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.

b) 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.

c) 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.

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.

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, (до 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IAS) 37) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии, или (с 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9) резервом под ОКУ.

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 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 месяца, следующего за месяцем 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.

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.

l) 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 учитываются в составе капитала.

т) 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.

п) 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 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.

г) 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.

Комиссионные 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 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 2019 официальный курс Банка России составлял: 61.9057 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2018: 69.4706 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 69.3406 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2018: 79.4605 руб. (не тысяч) за 1 евро).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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 долевые ценные бумаги, 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	1 763 908	2 136 094
Депозиты в Банке России	2 675 335	3 503 704
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 342 432	1 369 669
Прочие размещения денежных средств на рынке	627 509	786 219
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	96 939	65 956
- других стран	49 683	21 260
	<u>146 622</u>	<u>87 216</u>
	<u>6 555 806</u>	<u>7 882 902</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>

По состоянию на 31 декабря 2018 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2018
Банк России	09.01.2019	7,73	1 751 853
Банк России	09.01.2019	7,72	1 751 851
			<u>3 503 704</u>

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2019	31 декабря 2018
Рейтинг от A- до A+	8 633	7 911
Рейтинг от BBB- до BBB+	24 086	31 145
Рейтинг от BB- до BB+	46 496	15 449
Рейтинг от B- до B+	11 807	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	55 600	32 711
	146 622	87 216

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.28)	12 273	14 614
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(12 273)	(14 614)
	-	-

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по остаткам на счетах организаций, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты	6 972 170	5 789 591
Итого ценных бумаг	6 972 170	5 789 591

7. Ценные бумаги (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 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	2 150 090	194 515
Облигации российских банков	1 956 529	2 957 828
Облигации федерального займа	1 766 017	1 399 394
Корпоративные облигации нерезидентов	1 047 028	1 007 066
Муниципальные долговые ценные бумаги	73 104	251 386
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	6 992 768	5 810 189
Резерв под кредитные убытки	(20 598)	(20 598)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 972 170	5 789 591

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 А- 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, имеющие кредитный рейтинг от BB до BB- согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

В апреле 2018 года на основании «Уведомления о прекращении обязательств эмитента по субординированному облигационному займу ПАО «Промсвязьбанк» и Отчета о погашении (аннулировании) выпуска ценных бумаг НКО АО НРД облигации ПАО «Промсвязьбанк» были списаны с баланса Банка за счет созданного резерва.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги (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

				31 декабря 2018
	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	5 789 591	-	20 598	5 810 189

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

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	105 126	105 126
Влияние перехода на МСФО 9	25 237	-	-	25 237
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	25 237	-	105 126	130 363
Изменение резерва кредитных убытков	(6 780)	-	-	(6 780)
Списание за счет резерва	-	-	(84 528)	(84 528)
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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги (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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2018:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	11.12.2019	18.08.2021	6,40	8,02	0,14	7,72
Облигации российских банков	18.03.2019	17.02.2032	7,15	11,10	6,25	8,60
Корпоративные облигации нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,00	9,28	3,97	8,46
Корпоративные облигации	11.09.2031	11.09.2031	9,45	9,45	8,39	8,39
Муниципальные долговые ценные бумаги	10.09.2019	23.08.2020	12,40	13,15	5,35	6,02

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Рейтинг от А- до А+	257 348	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	5 094 562	3 782 410
Рейтинг от BB- до BB+	1 620 260	2 007 181
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	20 598	20 598
	6 992 768	5 810 189

7. Ценные бумаги (продолжение)

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.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 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	1 399 394	-	-	1 399 394
Облигации российских банков	2 957 828	-	-	2 957 828
Корпоративные облигации нерезидентов	1 007 066	-	-	1 007 066
Муниципальные долговые ценные бумаги	251 386	-	-	251 386
Корпоративные облигации	173 917	-	20 598	194 515
	5 789 591	-	20 598	5 810 189

7. Ценные бумаги (продолжение)

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2018, представлены ниже:

	Корпоративные облигации	Итого
На 1 января 2018 г.	-	-
Переклассифицировано при переходе на МСФО 9	105 126	105 126
Списание	(84 528)	(84 528)
На 31 декабря 2018 г.	20 598	20 598

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 30.

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:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	513 440	553 113
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	513 440	553 113

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.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 Итого
Облигации федерального займа		
Минимальный кредитный риск	513 440	513 440
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	513 440	513 440
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 Итого
Облигации федерального займа		
Минимальный кредитный риск	553 113	553 113
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	553 113	553 113

Географический анализ и анализ финансовых инструментов, заложенных по договорам репо по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Срочные средства, размещенные в банках	9 199 909	3 874 940
Прочие средства:		
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	222 930	210 378
Платежная система "МИР"	168 335	132 408
COMMERZBANK AG	63 893	166 154
ПАО СБЕРБАНК	50 262	50 316
Вестерн Юнион	15 676	17 568
Банк «НКЦ» (АО)	14 253	53 857
ПАО РОСБАНК	325	-
АО «КБ ДельтаКредит»	-	63
	9 735 583	4 505 684

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

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
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

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2018 были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
НКО НКЦ (АО)	09.01.2019	09.01.2019	2,1	8,0
АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	09.01.2019	09.01.2019	2,7	2,7

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Рейтинг от BBB- до BBB+	9 328 642	4 145 267
Рейтинг от BB- до BB+	222 930	210 441
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	184 011	149 976
	9 735 583	4 505 684

Географический анализ и анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

10. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 569 750	36 435 250
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	889 422	369 250
Итого кредитов клиентам	43 459 172	36 804 500

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

			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

			31 декабря 2018
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	18 917 394	(1 971 703)	16 945 691
Ипотечное кредитование физических лиц	5 744 663	(163 817)	5 580 846
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 421 841	(1 627 223)	12 794 618
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 299 452	(188 176)	1 111 276
Автокредитование физических лиц	28 610	(25 791)	2 819
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 411 960	(3 976 710)	36 435 250

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2019	2018
Остаток на 1 января	(3 976 710)	(3 729 285)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9	-	188 285
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(352 554)	(609 447)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	566 080	173 737
Кредиты, списанные при реализации	750 349	-
Остаток на 31 декабря	(3 012 835)	(3 976 710)

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. В 2018 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 138 952, ипотечные кредиты в размере 7 038 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 27 747.

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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 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 представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 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	368 079	1 171	-	369 250
Резерв под кредитные убытки	(2 319)	(205)	-	(2 524)
Итого ликвидная ипотека	365 760	966	-	366 726

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%

10. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2018 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	368 079	(2 319)	365 760	0,63%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1 171	(205)	966	17,51%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	0%

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

	2019	2018
Остаток на 1 января	(2 524)	-
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(30 338)	(2 524)
Кредиты, списанные при реализации	18 797	-
Остаток на 31 декабря	<u>(14 065)</u>	<u>(2 524)</u>

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
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>875 357</u>	<u>875 357</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 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	-	-	366 726	366 726
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>366 726</u>	<u>366 726</u>

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 30. Информация по кредитам выданным связанным сторонам, представлена в Примечании 33.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	21 837	7 557
Требования по прочим операциям	37 226	32 015
Требования с отсрочкой платежа	6 934	98 374
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	633	1 677
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	374
	<u>66 630</u>	<u>139 997</u>
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	157 797	103 948
Имущество, полученное по договорам об отступном	30 617	37 432
НДС по основным средствам	-	510
Прочие	96	25
	<u>188 510</u>	<u>141 915</u>
Прочие активы, валовые	255 140	281 912
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(125 724)</u>	<u>(131 612)</u>
Итого прочие активы	<u>129 416</u>	<u>150 300</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2019	2018
Остаток на 1 января	(131 612)	(26 361)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(24 505)	(107 012)
Активы, списанные при реализации	30 389	-
Активы, списанные в течение года как невозвратные	<u>4</u>	<u>1 761</u>
Остаток на 31 декабря	<u>(125 724)</u>	<u>(131 612)</u>

В 2019 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 4 (2018: 1 761).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 30.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

	Здания и земля	Нематериаль- ные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Вложения в строитель- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2017 г.	1 473 492	40 910	393 314	23 503	223 569	98 423	2 253 211
Поступление	-	100 785	30 977	6 312	34 101	8 086	180 261
Ввод в эксплуатацию недвижимости	172 828	-	-	-	(172 828)	-	-
Переоценка	(68 858)	-	-	-	-	-	(68 858)
Выбытия	(13 752)	(52 308)	(21 029)	(2 666)	-	(5 499)	(95 254)
На 31 декабря 2018 г.	1 563 710	89 387	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	(175 872)	(2 350)	(12 414)	(593)	-	(2 334)	(193 563)
На 31 декабря 2019 г.	1 039 649	98 289	441 727	33 582	-	105 585	1 718 832
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2017 г.	(320 604)	(28 577)	(251 758)	(13 971)	-	(68 664)	(683 574)
Амортизационные отчисления	(31 028)	(10 780)	(42 183)	(3 503)	-	(5 892)	(93 386)
Переоценка	10 598	-	-	-	-	-	10 598
Выбытия	2 589	-	20 518	2 666	-	4 582	30 355
На 31 декабря 2018 г.	(338 445)	(39 357)	(273 423)	(14 808)	-	(69 974)	(736 007)
Амортизационные отчисления	(28 071)	(7 515)	(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 2019 г.	(182 299)	(46 872)	(298 149)	(17 914)	-	(73 777)	(619 011)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2019 г.	857 350	51 417	143 578	15 668	-	31 808	1 099 821
На 31 декабря 2018 г.	1 225 265	50 030	129 839	12 341	84 842	31 036	1 533 353

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 2019 года ООО «Новая оценочная компания». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «Новая оценочная компания», Захарченко Дарья Владимировна. 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.

Улучшения арендованного оборудования имущества представляют собой расходы на капитальный ремонт помещений, арендованных Банком по договорам операционной аренды.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк застраховал здания на сумму 366 440, арендованное имущество – 3 917 и оборудование – 489 387.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 856 562 (31 декабря 2018: 1 224 238). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2019 составила бы 1 115 588 (31 декабря 2018: 1 043 488).

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Историческая стоимость	1 224 096	1 147 509
Накопленный износ	(108 508)	(104 021)
Остаточная стоимость	1 115 588	1 043 488

13. Активы в форме права пользования

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры операционной аренды и признал права пользования по ним следующим способом:

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Поступление	76 218	14 122	90 340
Выбытие	(14 469)	(3 361)	(17 830)
Амортизационные отчисления	(60 674)	(11 887)	(72 561)
Модификация и переоценка	2 297	1 636	3 933
Остаток на 31 декабря 2019 г.	493 961	19 126	513 087

14. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Счета «ЛОРО»		
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	2 756	4 013
ОАО КБ «ФОРБАНК»	284	76
АО Альфа-Банк	244	603
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	212	-
COMMERZBANK AG	134	-
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	7	-
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	2	-
ПАО «БИНБАНК»	-	49
АО «КУЗНЕЦКБИЗНЕСБАНК»	-	5
Срочные средства других банков		
АО «МСП Банк»	541 516	714 014
НКО НКЦ (АО)	495 904	532 387
Банк России	830 731	488 579
	1 871 790	1 739 726

14. Средства финансовых учреждений (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
АО «МСП Банк»	31.07.2019	08.12.2023	6,4	9,25
НКО НКЦ (АО)	10.01.2019	10.01.2019	1,0	1,0
Банк России	20.06.2019	26.11.2021	6,5	6,5

Географический анализ и анализ средств финансовых учреждений по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	5 286 442	5 520 215
Срочные депозиты	34 552 481	28 527 550
	39 838 923	34 047 765
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	127 202	81 378
Срочные депозиты	334 116	171 018
	461 318	252 396
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	6 387 272	5 353 887
Срочные депозиты	10 335 051	7 456 222
	16 722 323	12 810 109
	57 022 564	47 110 270

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	39 838 923	69,9	34 047 765	72,3
Торговля	5 100 158	8,9	3 607 807	7,7
Обрабатывающие производства	3 283 558	5,8	3 139 086	6,7
Строительство	3 016 047	5,3	1 848 561	3,9
Финансовая деятельность	1 177 104	2,1	726 676	1,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 009 987	1,8	912 018	1,9
Транспорт и связь	876 566	1,5	726 259	1,5
Деятельность профессиональная, научная и техническая	848 974	1,5	540 304	1,1
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	766 593	1,3	563 287	1,2
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	410 704	0,7	359 046	0,8
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	282 895	0,5	260 920	0,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	204 906	0,4	211 079	0,4
Добыча полезных ископаемых	99 583	0,2	85 637	0,2
Гостиницы и рестораны	94 046	0,2	70 734	0,2
Государственное управление	12 520	0,0	11 091	0,0
	57 022 564	100,0	47 110 270	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 3 902 044 или 6,8% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2018: 2 378 982 или 5,0% 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 30. Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 33.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Векселя	29 033	126 780
Итого собственных векселей	29 033	126 782

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

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	09.01.2019	31.12.2019	0,0	7,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	84 879	63 689
Расчеты с персоналом по заработной плате	383 165	305 540
Остатки на транзитных счетах	1 291	7 032
Прочие обязательства	7 440	6 028
	476 775	382 289
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	199 561	2 228
Налоги к уплате	58 773	55 860
Справедливая стоимость выданных гарантий	71 689	38 380
	806 798	478 757

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 30.

18. Субординированные займы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	-	250 000
	-	250 000

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

По состоянию на 31 декабря 2018 субординированный займ были привлечен на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2018
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			250 000

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

19. Обязательства по арендованным активам

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал следующие обязательства по договорам операционной аренды:

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Поступления	76 217	14 122	90 339
Начисление процентных расходов	39 886	1 637	41 523
Выбытие обязательств	(12 130)	(1 766)	(13 896)
Арендные платежи	(102 634)	(13 588)	(116 222)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	491 928	19 021	510 949

20. Уставный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 средства, доступные для распределения, составляют 8 650 413 (31 декабря 2018: 6 969 468).

В течение 2019 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 370 172 (1 056,88 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2018 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 339 357 (967,90 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

21. Чистые процентные доходы

	2019	2018
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	5 768 843	5 003 315
По средствам в финансовых учреждениях	579 277	459 791
	<u>6 348 120</u>	<u>5 463 106</u>
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	540 356	505 734
	6 888 476	5 968 840
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(2 653 191)	(2 160 195)
По средствам финансовых учреждений	(117 468)	(104 283)
По субординированным займам	(27 256)	(29 875)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(2 706)	(5 078)
	<u>(2 800 621)</u>	<u>(2 299 431)</u>
Чистые процентные доходы	<u>4 087 855</u>	<u>3 669 409</u>

22. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019			2018		
	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	(67 992)	(67 922)	-	(8 825)	(8 825)
Производные финансовые инструменты	40 781	-	40 781	223	-	223
Прочее	-	-	-	-	-	-
	<u>40 781</u>	<u>(67 992)</u>	<u>(27 141)</u>	<u>223</u>	<u>(8 825)</u>	<u>(8 602)</u>

23. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2019	2018
Обменные операции	41 953	107 324
	<u>41 953</u>	<u>107 324</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	835 661	759 181
По операциям с пластиковыми картами	351 513	327 208
По расчетным операциям	216 141	212 140
По выданным гарантиям	120 494	81 645
По операциям с ценными бумагами	94 707	67 990
По операциям с иностранной валютой	54 801	59 747
Полученный по другим операциям	22 067	24 560
	1 695 384	1 532 471
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(340 220)	(263 730)
По расчетным операциям	(75 065)	(63 697)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(17 979)	(31 038)
По операциям с иностранной валютой	(22 626)	(28 439)
По операциям с ценными бумагами	(4 044)	(5 556)
По кассовым операциям и инкассации	(10 443)	(11 399)
Прочие комиссии	(2 988)	(3 515)
	(473 365)	(407 374)
Чистые комиссионные доходы	1 222 019	1 125 097

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

25. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Комиссии, полученные от страховых компаний	161 572	192 952
Субсидия по возмещению доходов по кредитам по государственным программам	118 844	-
Штрафные санкции и прочие пени	26 127	10 047
Доходы от реализации прочих активов	3 462	10 883
Доходы от сдачи в аренду	7 458	7 470
Прочее	27 092	30 005
	344 555	251 357

26. Расходы на содержание персонала

	2019	2018
Расходы на заработную плату и премии	(1 246 740)	(1 224 078)
Расходы по взносам в социальные фонды	(302 457)	(293 835)
Расходы на обучение	(87)	(101)
Прочие выплаты персоналу	(1 180)	(1 550)
Итого расходы на содержание персонала	(1 550 464)	(1 519 564)

27. Операционные расходы

	2019	2018
Уценка основные средств	(275 908)	-
Страхование вкладов	(257 086)	(187 929)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(179 913)	(183 830)
Расходы от реализации кредитов	(125 227)	(274 161)
Амортизация основных средств (Примечание 12)	(82 392)	(93 386)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(85 352)	(83 360)
Амортизация права аренды (Примечание 13)	(72 561)	-
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(72 250)	(138 161)
Расходы по услуге кэш-бэк	(61 333)	(53 058)
Списание материалов	(60 801)	(47 194)
Расходы по охране	(40 457)	(40 014)
Реклама и маркетинг	(27 377)	(26 146)
Изготовление пластиковых карт	(12 596)	(30 032)
Командировочные расходы	(11 182)	(17 426)
Профессиональные услуги	(16 454)	(14 502)
Общественные и спортивные мероприятия	(7 137)	(1 537)
Благотворительность	(3 365)	-
Представительские расходы	(839)	(724)
Операционная аренда	-	(109 053)
Прочие	(36 524)	(28 256)
	(1 428 754)	(1 328 769)

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

	2019	2018
Уплаченный НДС	(65 246)	(63 775)
Налог на имущество	(12 979)	(16 221)
Прочие налоги	(7 127)	(3 364)
	(85 352)	(83 360)

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(561 385)	(557 000)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разницы	100 941	162 208
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	3 284	(12 605)
Начисление отложенного налога	-	-
Налог на прибыль	(457 160)	(407 397)

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2018: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2018: 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.

28. Налог на прибыль (продолжение)

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:

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 116 809	1 586 957
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(423 362)	(317 391)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	5 184	5 881
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(38 982)	(95 887)
	(457 160)	(407 397)

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 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)

28. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018, составляли:

	1 января 2018 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2018 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Резервы на отложенное вознаграждение	40 756	16 540	-	57 296
Ценные бумаги	21 025	(21 025)	16 494	16 494
Резервы под обесценение кредитов	-	9 060	-	9 060
Прочие активы	12 543	14 713	-	27 256
Общая сумма отложенного налогового актива	74 324	19 288	16 494	110 106
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	(360)	-	(360)
Резервы под обесценение кредитов	(128 890)	128 890	-	-
Основные средства (переоценка)	(64 865)	-	307	(64 558)
Основные средства	(4 613)	(4 185)	-	(8 798)
Ценные бумаги	(5 970)	5 970	(4 196)	(4 196)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(204 338)	130 315	(3 889)	(77 912)

29. 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.

30. 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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;
- 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;

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

-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.

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 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	17 074 886	263 548	1 578 960	18 917 394
Резерв под кредитные убытки	(347 185)	(100 422)	(1 524 096)	(1 971 703)
Итого кредитование юридических лиц	16 727 701	163 126	54 864	16 945 691
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	1 113 468	12 855	173 129	1 299 452
Резерв под кредитные убытки	(25 578)	(7 585)	(155 013)	(188 176)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 087 890	5 270	18 116	1 111 276
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	12 994 521	98 157	1 329 163	14 421 841
Резерв под кредитные убытки	(293 485)	(50 520)	(1 283 218)	(1 627 223)
Итого портфельное кредитование	12 701 036	47 637	45 945	12 794 618
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	2 896	121	25 593	28 610
Резерв под кредитные убытки	(143)	(58)	(25 590)	(25 791)
Итого автокредитование	2 753	63	3	2 819
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	5 543 578	47 138	153 947	5 744 663
Резерв под кредитные убытки	(34 925)	(8 235)	(120 657)	(163 817)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	5 508 653	38 903	33 290	5 580 846
Итого валовая балансовая стоимость	36 729 349	421 819	3 260 792	40 411 960
Итого резерв под кредитные убытки	(701 316)	(166 820)	(3 108 574)	(3 976 710)
Итого кредиты	36 028 033	254 999	152 218	36 435 250

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2018 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.:	18 917 394	(1 971 703)	16 945 691	10,42%
Непросроченные ссуды	17 305 511	(434 325)	16 871 186	2,51%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	91 452	(65 682)	25 770	71,82%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 520 431	(1 471 696)	48 735	96,79%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 299 452	(188 176)	1 111 276	14,48%
Непросроченные ссуды	1 092 506	(25 389)	1 067 117	2,32%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	33 908	(7 836)	26 072	23,11%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	173 038	(154 951)	18 087	89,55%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	14 421 841	(1 627 223)	12 794 618	11,28%
Непросроченные ссуды	12 846 247	(298 397)	12 547 850	2,32%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	251 775	(49 874)	201 901	19,81%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 323 819	(1 278 952)	44 867	96,61%
Автокредиты, в т.ч.:	28 610	(25 791)	2 819	90,15%
Непросроченные ссуды	2 896	(143)	2 753	4,93%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	121	(58)	63	47,74%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	25 593	(25 590)	3	99,99%
Ипотека, в т.ч.:	5 744 663	(163 817)	5 580 846	2,85%
Непросроченные ссуды	5 537 686	(41 004)	5 496 682	0,74%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	65 340	(7 887)	57 453	12,07%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	141 637	(114 926)	26 711	81,14%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	40 411 960	(3 976 710)	36 435 250	9,84%
Итого непросроченные ссуды	36 784 846	(799 258)	35 985 588	2,17%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	442 596	(131 337)	311 259	29,67%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 184 518	(3 046 115)	138 403	95,65%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2018 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2018	1 568 051	1 972 949	3 541 000
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	582 946	26 501	609 447
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(145 990)	(27 747)	(173 737)
На 31 декабря 2018	2 005 007	1 971 703	3 976 710

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	31 декабря 2019	%	31 декабря 2018	%
Физические лица	24 174 520	52,0	21 494 566	53,2
Торговля	6 839 125	14,7	5 316 433	13,2
Обработывающие производства	6 504 178	14,0	6 243 438	15,5
Государственное управление	3 369 318	7,3	2 339 446	5,8
Строительство	1 570 999	3,4	1 861 246	4,6
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	1 172 286	2,5	1 023 516	2,5
Транспорт и связь	739 234	1,6	489 491	1,2
Финансовая деятельность	650 368	1,4	532 088	1,3
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	554 424	1,2	302 399	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	469 031	1,0	433 656	1,1
Гостиницы и рестораны	256 328	0,5	202 556	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 196	0,4	173 125	0,4
	46 472 007	100,0	40 411 960	100,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Залог, восстановленный в активах

В течение 2019 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. 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

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2018 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2018 г.	31 508	2 628	13 107	-	266	47 509
Получено	12 256	-	2 286	72	-	14 614
Выбыло	(13 755)	(2 628)	(3 539)	(72)	(92)	(20 086)
На 31 декабря 2018 г.	30 009	-	11 854	-	174	42 037

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019			31 декабря 2018		
	Количество кредитов	Всего зadolжен- ность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего зadolжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	69	9 068 794	19,5	62	7 487 023	18,6
От 30 001 до 60 000	83	3 426 093	7,4	77	3 218 357	8,0
От 15 001 до 30 000	171	3 439 813	7,4	137	2 768 815	6,9
От 7 501 до 15 000	344	3 430 652	7,4	279	2 845 246	7,0
От 3 001 до 7 500	1 087	4 912 481	10,5	896	4 099 946	10,2
От 1 501 до 3 000	1 996	4 087 291	8,8	1 528	3 124 435	7,7
От 601 до 1 500	4 935	4 583 689	9,9	3 936	3 703 521	9,2
От 301 до 600	10 971	4 502 041	9,7	9 523	3 928 577	9,7
От 151 до 300	20 306	4 322 604	9,3	19 244	4 098 655	10,1
От 31 до 150	55 318	4 228 929	9,1	61 051	4 621 085	11,4
От 16 до 30	15 492	345 607	0,7	17 113	382 328	0,9
От 0 до 15	83 354	124 013	0,3	17 476	133 972	0,3
Итого	194 126	46 472 007	100,0	131 322	40 411 960	100,0

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 7 268 170 или 15,6% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2018: 6 046 753 или 15,0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2019 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 850 000 или 1,8% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2018: 530 413 или 1,3%, 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 2019	31 декабря 2018
Недвижимость	38 084 530	34 878 606
Права требования	4 687 107	3 239 157
Автотранспорт	2 956 535	2 315 643
Товары в обороте	1 641 238	1 813 713
Основные средства и оборудование	3 174 815	2 442 847
Ценные бумаги	8 000	6 000
Итого	50 552 225	44 695 966

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.

30. 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 2019 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 69 523 (в 2018 г.: 114 088).

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 2018 г.	31 марта 2019 г.	30 июня 2019 г.	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость портфеля(*)	6 277 797	6 337 715	6 356 861	6 747 837	6 688 309
Возможные потери(**)	83 048	65 182	89 568	55 218	58 123
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,32	1,03	1,41	0,82	0,87

(*) 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 2018-2019 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 2018г.	31 марта 2019г.	30 июня 2019г.	30 сентября 2019г.	31 декабря 2019г.
Собственные средства (*)	7 786 023	8 195 728	8 170 279	8 775 209	9 027 559
Возможные потери (**)	83 878	65 834	90 464	60 740	58 704
Возможные потери, в % от собственных средств	1,08	0,80	1,11	0,69	0,65

(*) 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 2018 и 2019 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.

30. 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 2019:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 506 123	40 353	9 330	6 555 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 575	-	-	390 575
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 925 142	1 047 028	-	6 972 170
Средства в финансовых учреждениях	9 671 690	63 893	-	9 735 583
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	513 440	-	-	513 440
Кредиты и авансы клиентам	43 388 345	70 827	-	43 459 172
Прочие активы	122 482	6 934	-	129 416
Основные средства	1 099 821	-	-	1 099 821
Активы в форме права пользования	513 087	-	-	513 087
Отложенные налоговые активы	191 289	-	-	191 289
Итого активов	68 321 994	1 229 035	9 330	69 560 359
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1 871 435	346	9	1 871 790
Средства клиентов	57 020 327	-	2 237	57 022 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 033	-	-	29 033
Прочие обязательства	806 798	-	-	806 798
Отложенные налоговые обязательства	58 154	-	-	58 154
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	52 631	-	-	52 631
Обязательства по арендным активам	510 949	-	-	510 949
Итого обязательств	60 349 327	346	2 246	60 351 919
Чистая балансовая позиция	7 972 667	1 228 689	7 084	9 208 440
Обязательства кредитного характера (Прим.29)	5 459 900	-	-	5 459 900

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2018 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	6 866 060	962 149	(17 799)	7 810 410
Обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 724 683			5 724 683

30. 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 2019:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 856 218	220 397	412 616	66 575	6 555 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 575	-	-	-	390 575
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 201 171	770 999	-	-	6 972 170
Средства в финансовых учреждениях	8 268 106	291 044	279 427	897 006	9 735 583
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	513 440	-	-	-	513 440
Кредиты и авансы клиентам	43 441 147	17 641	37	347	43 459 172
Прочие активы	128 859	557	-	-	129 416
Итого финансовых активов	64 799 516	1 300 638	692 080	963 928	67 756 162
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	1 590 791	235	277 513	3 251	1 871 790
Средства клиентов	54 406 814	1 242 631	421 615	951 504	57 022 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 033	-	-	-	29 033
Прочие обязательства	806 798	-	-	-	806 798
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	52 631	-	-	-	52 631
Итого финансовых обязательств	56 886 067	1 242 866	699 128	954 755	59 782 816
Чистая балансовая позиция	7 913 449	57 772	(7 048)	9 173	7 973 346
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 452 966	-	6 934	-	5 459 900

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2018:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	6 253 789	187 805	(204 509)	7 778	6 244 863
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 724 683	-	-	-	5 724 683

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: японские йены, швейцарские франки, фунты стерлингов, китайские юани, канадские доллары, гонконгские доллары и казахские тенге.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены, фунты стерлингов, казахстанские тенге, швейцарские франки.

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.

	2019	2018
Доллар США		
10% увеличение	5 777	18 781
10% снижение	(5 777)	(18 781)
30% увеличение	17 332	56 342
30% снижение	(17 332)	(56 342)
Евро		
10% увеличение	(705)	20 451
10% снижение	705	(20 451)
30% увеличение	(2 114)	61 353
30% снижение	2 114	(61 353)

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 2019					31 декабря 2018				
	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	5,9%	-	-	-	-	7,7%	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,6%	8,8%	7,5%	8,0%	8,8%	-	9,8%	9,2%	8,1%	-
Средства в финансовых учреждениях	5,9%	-	-	-	-	7,2%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	7,0%	-	-	-	-	6,4%	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,8%	9,9%	10,3%	12,1%	12,1%	16,9%	11,5%	11,2%	13,5%	12,4%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	1,6%	-	6,4%	6,4%	-	1,0%	-	8,3%	6,5%	-
Средства клиентов	3,7%	5,9%	6,4%	6,5%	5,8%	4,7%	6,7%	6,2%	6,1%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,9%	5,8%	-	5,2%	-	-	6,1%	4,2%	4,5%	-
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	12,0%	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2018:

	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	7 882 902	-	-	-	-	7 882 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	354 129	2 786 216	2 649 246	-	5 789 591
Средства в финансовых учреждениях	4 505 684	-	-	-	-	4 505 684
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	553 113	-	-	-	-	553 113
Кредиты и авансы клиентам	940 028	334 167	6 614 776	21 045 397	7 870 132	36 804 500
Итого активов	13 881 727	688 296	9 400 992	23 694 643	7 870 132	55 535 790
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	538 080	-	8 430	1 193 216	-	1 739 726
Средства клиентов	18 994 284	4 022 514	10 801 597	13 291 875	-	47 110 270
Выпущенные долговые обязательства	86	110 523	14 033	2 138	-	126 780
Субординированные займы	-	-	-	250 000	-	250 000
Итого обязательств	19 532 450	4 133 037	10 824 060	14 737 229	-	49 226 776
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(5 650 723)	(3 444 741)	(1 423 068)	8 957 414	7 870 132	6 309 014

30. 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 2019			31 декабря 2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,9%	-	-	7,7%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,3%	5,0%	-	8,8%	8,5%	-
Средства в финансовых учреждениях	6,4%	1,5%	-	7,5%	2,1%	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	7,0%	-	-	6,4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,1%	6,5%	-	13,2%	6,5%	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	5,7%	-	-	6,5%	-	1,0%
Средства клиентов	8,5%	0,9%	0,1%	5,8%	1,2%	0,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,2%	-	-	5,9%	-	-
Субординированные займы	-	-	-	12,0%	-	-

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 2019 и 31 декабря 2018:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	18 838	(58 427)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(18 838)	58 427
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(816)	(5 167)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	816	5 167
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2 098)	(4 978)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2 098	4 978

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.

30. 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 2019 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

Требования, установленные ЦБ РФ		31 декабря 2019	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	115,0%	127,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	113,6%	110,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	71,5%	68,4%

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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 2019:

	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

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 2018 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	539 363	16 491	62 858	1 364 454	-	1 983 166
Средства клиентов	17 732 889	4 484 800	11 889 247	15 139 361	-	49 246 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 077	101 847	14 562	8 124	-	128 610
Субординированные займы	-	-	-	348 219	-	348 219
Прочие обязательства	78 977	-	-	-	-	78 977
Всего обязательств	18 355 306	4 603 138	11 966 667	16 860 158	-	51 785 269
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	264 751	185 060	1 093 153	1 862 877	2 318 842	5 724 683
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	12 966 757	354 129	2 786 216	2 649 246	-	18 756 348

30. 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 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.

31. 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.

31. 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 2019 г. и на 31 декабря 2018 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 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии	3 621 270	3 662 876
Обязательства по предоставлению кредитов	1 571 362	1 758 410
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	70 591	75 725
Аккредитивы	196 677	227 672
	<u>5 459 900</u>	<u>5 724 683</u>
Прочие гарантии выданные	<u>8 796 599</u>	<u>6 333 419</u>
	<u>14 256 499</u>	<u>12 058 102</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 г. составляет 199 561 (31 декабря 2018: 198 172). 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, имеющихся 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 2019 года Банком были заключены 4 контракта по вложениям в производные финансовые инструменты – сделки «своп» (31 декабря 2018: 20 контрактов).

31. Условные обязательства (продолжение)

	Условная сумма	Курс ЦБ РФ	Условная сумма	Курс ЦБ РФ
	31 декабря 2019	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2018
Покупка долларов продажа евро Менее одного месяца	13 807	61,9057	-	-
Покупка долларов продажа рублей Менее одного месяца	65	61,9057	17 738	69,4706
Покупка евро продажа долларов Менее одного месяца	-	-	205 250	79,4605
Покупка юаней продажа рублей Менее одного месяца	5	8,8594	1 109	10,0997

32. 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 и 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 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

32. 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 и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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	-	11 833 588	47 566 574	59 400 162

32. 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 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 136 094	5 746 808	-	7 882 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	345 147	-	345 147
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	553 113	-	-	553 113
Средства в финансовых учреждениях	-	4 505 684	-	4 505 684
Кредиты клиентам	-	-	36 435 250	36 435 250
Прочие финансовые активы	-	-	139 997	139 997
Итого финансовых активов	2 689 207	10 597 639	36 575 247	49 862 093
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	4 746	1 734 980	1 739 726
Средства клиентов	-	10 955 480	36 154 790	47 110 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	126 780	-	126 780
Субординированные займы	-	250 000	-	250 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	382 289	382 289
Итого финансовых обязательств	-	11 337 006	38 272 059	49 609 065

33. 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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2019				
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	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	43 459 172
Выдано в течение года	-	-	529	529	н/п
Погашено в течение года	-	-	(557)	(557)	н/п
На конец года	-	-	1 234	1 234	36 804 500
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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018				
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	669	-	669	131 191
Размещено в течение года	-	23 542 998	-	23 542 998	н/п
Погашено в течение года	-	(23 541 641)	-	(23 541 641)	н/п
На конец года	-	2 026	-	2 026	87 216
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	16 266	-	1 856	18 122	36 804 500
Выдано в течение года	-	-	91	91	н/п
Погашено в течение года	(16 266)	-	(684)	(16 950)	н/п
На конец года	-	-	1 263	1 263	43 459 172
Обязательства перед кредитными организациями					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 739 237
Привлечено в течение года	-	33 340	-	33 340	н/п
Погашено в течение года	-	(33 340)	-	(33 340)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 739 726
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	11 975	11 975	29 367 070
Привлечено в течение года	-	-	5 873	5 873	н/п
Погашено в течение года	-	-	(5 219)	(5 219)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	12 629	12 629	36 154 790
Текущие счета на начало года	-	-	85 352	85 352	10 138 618
Текущие счета на конец года	-	-	150 812	150 812	10 955 480
Субординированные займы					
На начало года	250 000	-	-	250 000	250 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	-	-	-
На конец года	250 000	-	-	250 000	250 000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	1 040	-	135	1 175	5 033 315
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	10 316	10 316	2 160 195
Процентные расходы по субординированным займам	29 875	-	-	29 875	29 875

Общий размер выплат Генеральному директору и семи членам Руководства Банка в силу их работы в Банке за 2019 год составил 196 312 (2018: 165 843). Никаких 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.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

34. 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 2019 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 2018: 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 2019 г. составлял 12,6% (31 декабря 2018: 14,8%).

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:

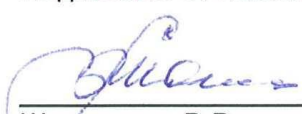
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	8 430 606	7 059 936
Итого капитал 1-го уровня	8 980 562	7 609 872
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	114 647	258 146
Субординированные займы	-	250 000
Итого капитал 2-го уровня	114 647	508 146
Итого капитал	9 095 209	8 118 018
Активы, взвешенные с учетом риска	64 533 631	53 549 040
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,09%	15,16%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,92%	14,20%

В 2019 году и в 2018 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

35. События после отчетной даты

В 2020 году курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам, и произошло значительное снижение мировых цен на нефть. Мы признаем, что наступившие после отчетной даты события, включая изменение цен на нефть, падение курса рубля и распространение COVID-19, могут оказать влияние на финансовое положение Банка. По итогам 1 квартала 2020 года все заемщики выполнили свои обязательства перед Банком. Учитывая то, что в Банке практически отсутствуют валютные активы и пассивы, то волатильность курса рубля не оказывает существенного влияния на финансовый результат. Руководство держит ситуацию под контролем.

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2020 г.



Шапоренко В.В.
Генеральный директор





Колесникова С.В.
Главный бухгалтер