

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
об обобщенной годовой финансовой отчетности**

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

за 2024 год



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам и Совету директоров Новосибирского социального коммерческого
банка "Левобережный" (публичное акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Новосибирского социального коммерческого банка "Левобережный" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025400000010), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Новосибирского социального коммерческого банка "Левобережный" (публичное акционерное общество) (далее - Банк) соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 4 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.



Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «28» апреля 2025 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита
- раздел «Прочие сведения», в котором указано на то, что аудит годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2024 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 4 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА)



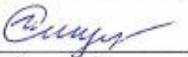
810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/8 от 10.01.2025г.
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-т Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
ОРНЗ 12006019078

«28» апреля 2025 года



Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	4
1. Основная деятельность Банка	5
2. Экономическая среда	5
3. Применение новых стандартов	6
4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)	18
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	18
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
8. Средства в финансовых учреждениях	19
9. Кредиты клиентам	20
10. Прочие активы	24
11. Основные средства и нематериальные активы	24
12. Активы в форме права пользования	25
13. Средства финансовых учреждений	25
14. Средства клиентов	26
15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
16. Прочие обязательства	27
17. Обязательства по арендованным активам	27
18. Уставный капитал	27
19. Чистые процентные доходы	28
20. Чистые комиссионные доходы	29
21. Прочие операционные доходы	29
22. Расходы на содержание персонала	29
23. Операционные расходы	30
24. Налог на прибыль	30
25. Операционные сегменты	32
26. Управление финансовыми рисками	33
27. Условные обязательства	43
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
29. Операции со связанными сторонами	45
30. Управление капиталом	46
31. События после отчетной даты	46

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 485 591	5 911 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	373 679	236 746
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	4 887 433	7 018 188
Средства в финансовых учреждениях	8	504 673	26 757 050
Кредиты клиентам	9	103 340 066	86 602 522
Требования по выплате заблокированных активов		427 072	641 782
Основные средства и нематериальные активы	11	859 781	798 256
Активы в форме права пользования	12	372 876	418 755
Отложенные налоговые активы	24	385 465	350 602
Прочие активы	10	X	X
Итого активов		147 418 617	129 624 687
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	2 300 299	2 424 666
Средства клиентов	14	122 690 653	107 744 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	115 312	-
Прочие обязательства	16	X	X
Обязательства по арендованным активам	17	402 514	448 832
Отложенные налоговые обязательства	24	107 317	93 476
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		52 912	130 576
Итого обязательств		127 786 359	112 266 071
Собственные средства			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		137 626	138 302
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(145 871)	(175 124)
Резервы по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 201	32 772
Нераспределенная прибыль		19 069 346	16 812 710
Итого собственных средств		19 632 258	17 358 616
Итого обязательств и собственных средств		147 418 617	129 624 687

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2025 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	19 599 019	11 470 210
Прочие процентные доходы	19	585 371	482 747
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	<u>(13 306 340)</u>	<u>(6 488 028)</u>
Чистые процентные доходы	19	6 878 050	5 464 929
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	5,8,9	<u>(1 287 215)</u>	<u>(978 317)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		5 590 835	4 486 612
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(32 363)	(34 585)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментам		698	(53 868)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	20	3 100 696	2 664 616
Комиссионные расходы	20	(1 440 832)	(960 248)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		1 218	8 792
Прочие операционные доходы	21	902 780	1 254 152
Чистые операционные доходы		8 369 533	8 000 318
Расходы на содержание персонала	22	(2 459 671)	(2 091 556)
Операционные расходы	23	(1 822 845)	(1 555 645)
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки по требованиям по выплате заблокированных доходов		57 076	(8 576)
Чистые доходы от создания резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	7,9	338	13 238
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по прочим активам	10	(38 042)	(10 169)
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16	X	X
Чистые расходы по формированию оценочных обязательств некредитного характера	16	<u>1 300</u>	<u>(5 375)</u>
Прибыль до налогообложения		3 996 750	4 336 540
Налог на прибыль	24	<u>(693 589)</u>	<u>(883 730)</u>
Чистая прибыль		<u>3 303 160</u>	<u>3 452 810</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход

Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем

Реклассификация в прибыль или убыток выбывших финансовых активов		X	X
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
Создание резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,9	X	X
Выбытие резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реализации	9	X	X
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	X	X
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога		X	X

Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем

Переоценка основных средств	11	10 624	31 566
Отложенный налог на переоценку основных средств	24	(11 300)	(6 312)
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога		(676)	25 254

Прочий совокупный (убыток) / доход за период **17 006** **(76 818)**

Итого совокупный доход за отчетный период **3 320 166** **3 375 992**

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2025 г.


 Шалоренко В.В.
 Генеральный директор

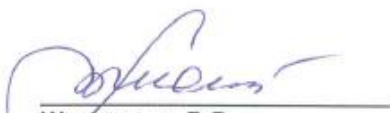



 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024
года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД (40 280)	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2022 г.	18	549 956	113 048		13 896 427	14 519 151
Совокупный доход за год		-	25 254	(102 072)	3 452 810	3 375 992
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(536 660)	(536 660)
Прочие движения		-	-	-	133	133
Остаток на 31 декабря 2023 г.	18	549 956	138 302	(142 352)	16 812 710	17 358 616
Совокупный доход за год		-	(676)	17 682	3 303 160	3 320 166
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(1 046 628)	(1 046 628)
Прочие движения		-	-	-	104	104
Остаток на 31 декабря 2024 г.	18	549 956	137 626	(124 670)	19 069 346	19 632 258

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2025 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Банк зарегистрирован по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48. По состоянию на 31.12.2024 года региональная структура Банка включала в себя пятьдесят восемь офисов, которые расположены в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Ленинск-Кузнецкий, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск, Асино.

Банк имеет следующие лицензии:

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

Среднесписочное число сотрудников в 2024 году составило 1 393 человека (2023: 1 337). По состоянию на 31 декабря 2024 г. число сотрудников составило 1 671 человека (31 декабря 2023: 1 474).

2. Экономическая среда

По данным Росстата ВВП Российской Федерации в 2024 году вырос на 4,1%. Ровно столько же составлял, по уточненным данным, рост ВВП в 2023 году.

По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 01.01.2025 составил 290 млрд. долларов США, снизившись с начала 2024 года на 28 млрд. долларов США, или на 8,7%. Динамика показателя определялась сокращением задолженности по суверенным ценным бумагам, номинированным как в национальной, так и в иностранной валютах, а также уменьшением обязательств прочих секторов по привлеченным кредитам и займам, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования.

Попадание многих крупнейших российских банков под международные санкции затруднило для них проведение международных расчетов и ослабило позиции по ряду других направлений бизнеса. Во втором полугодии 2024 года появились признаки охлаждения экономики России, о чем, по данным Банка России, свидетельствует замедление роста потребительского спроса и экономической активности в целом. Инфляция остается высокой, а рост экономики замедляется. Внутренний спрос по-прежнему остается высоким.

Денежно-кредитные условия продолжили ужесточаться в течение всего 2024 года. Увеличивались кредитные и депозитные ставки. В условиях высокой ключевой ставки привлекательность вкладов для населения сохранялась, в результате чего приток средств в банки продолжался. Инфляция по итогам 2024 года составила 9,52%. Совет директоров Банка России в течение первого полугодия 2024 года четыре раза принимал решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых, затем дважды повысил ее до 19,00% годовых в третьем квартале, далее повысил в октябре до 21,00% годовых и сохранил на данном уровне до конца года.

2. Экономическая среда (продолжение)

Финансовые показатели российского банковского сектора за 2024 год Банком России в полной мере не раскрываются.

За 2024 год сектор заработал рекордные 3,8 трлн. рублей, на 15% больше, чем год назад, за счет как роста кредитования, так и увеличения средств бизнеса и населения в банках. По итогам года количество прибыльных банков составило 205 (65%) с долей в активах сектора 98%.

В целом по итогам 2024 года объем активов банковского сектора вырос на 17%. В абсолютных значениях активы в номинальном выражении выросли на 31 трлн. рублей до 199 трлн. рублей.

За 2024 год величина корпоративных кредитов, выданных российскими банками, увеличилась на 15 трлн. рублей и составила 87,8 трлн. рублей на 01.01.2025. Увеличение произошло в основном за счет кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам. Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала значительный рост в 2024 году. По состоянию на 01.01.2025 объем данных кредитов составил 75 трлн. рублей, увеличившись за год на 12 трлн. рублей. В целом за 2024 год корпоративные кредиты выросли на 18%, что в целом сопоставимо с результатом 2023 года (+20,7%).

Объем кредитов физлицам вырос с начала года на 10% и по состоянию на 01.01.2025 составил 37 трлн. рублей. Первые два месяца 2024 года замедлению роста потребительского кредитования способствовали введение ограничений Банка России в части выдачи ссуд заемщикам с высокой долговой нагрузкой и рост процентных ставок по кредитам. Однако начиная с марта темп роста потребкредитования ускорился. Рынок потребительского кредитования начал охлаждаться в третьем квартале – кредитование физлиц немного замедлилось относительно рекордных темпов начала 2024 года. С сентября наблюдалось падение выдачи потребительских кредитов в результате роста ставок и ужесточения макропруденциального регулирования. В четвертом квартале 2024 года объем выданных потребительских кредитов в РФ составил 0,79 трлн. рублей, что на 51% меньше предыдущего квартала.

Рост депозитных ставок привел к увеличению притока средств населения в кредитные организации, одновременно продолжился переток средств с текущих счетов на срочные депозиты. Остаток средств физлиц в банках за 2024 год возрос на 12 трлн. рублей (26%) и составил 58 трлн. рублей. Это в 1,5 раза превышает прирост вкладов за 2023 год.

Объем средств, полученных от Банка России, с начала года вырос на 1 трлн. рублей (на 24%) и на 01.01.2025 составил 4,8 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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательно к применено и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2024 год.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2025 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к МСФО (1A5) 7 - «Учет по первоначальной стоимости» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

3. Применение новых стандартов (продолжение)

Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания» (применяются годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Внедрение» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (применяются годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2027 года);

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2027 года).

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - классификация обязательств на долгосрочные и краткосрочные при наличии дополнительных ограничительных условий (ковенантов) в договорах кредитования;

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - раскрытие информации по договорам финансирования поставщиков (обратный факторинг);

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - вопросы учета обратной аренды имущества,

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность Банка «Левобережный» (ПАО) (далее-Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России), абзацем восьмым и девятым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году №ИН-03-23/70 от 22 января 2025 года, а также пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации №1102) из годовой финансовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность соответствует годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением отчета о движении денежных средств, иных сведений, приведенных в Приложении 1 и Приложении 2 к решению Совета директоров Банка России, а также сведений, приведенных в Приложении 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банку и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная годовая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной годовой финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка

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, котироваемые 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 котироваемым 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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

а) Денежные средства и их эквиваленты

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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 договором 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,

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

f) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

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

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

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

g) Основные средства

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

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

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

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

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

h) Амортизация

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

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

На землю и вложения в строительство амортизация не начисляется.

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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 включаются в расчет 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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2024 официальный курс Банка России составлял: 101.6797 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2023: 89.6883 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 106.1028 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2023: 99.1919 руб. (не тысяч) за 1 евро).

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Наличные денежные средства	1 852 296	1 888 496
Депозиты в Банке России	28 087 302	-
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	5 354 377	3 512 484
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	189 796	414 931
- других стран	2 608	97 827
	<u>192 404</u>	<u>512 758</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва	<u>35 486 379</u>	<u>5 913 738</u>
Резерв под кредитные убытки	<u>(788)</u>	<u>(1 962)</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>35 485 591</u>	<u>5 911 776</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2024
Банк России	09.01.2025	20,00	5 008 197
Банк России	09.01.2025	20,97	11 539 534
Банк России	09.01.2025	20,99	<u>11 539 571</u>
			<u>28 087 302</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 депозиты в Банке России размещены не были.

Информация о кредитном качестве корреспондентских счетов в банках-контрагентах, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующих таблицах:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации АКРА/Эксперт РА		
Рейтинг ruAAA	174 518	120 610
Рейтинг от ruAA- до ruAA+	7 904	279 893
Рейтинг от ruA- до ruA+	386	11 080
Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	96	-
Рейтинг от ruBB- до ruBB+	1 687	3 348
Рейтинг от ruB- до ruB+	1 194	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>4 011</u>	<u>-</u>
	<u>189 796</u>	<u>414 931</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета
в банках других стран Moody`s/S&P/Fitch

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Рейтинг от А- до А+	12	46 097
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	-	654
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	2 596	51 076
	2 608	97 827

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки средств на корреспондентских счетах и прочих размещений 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
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(17 873)	-	-	(17 873)
Изменение резерва кредитных убытков	15 911	-	-	15 911
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	(1 962)	-	-	(1 962)
Изменение резерва кредитных убытков	1 174	-	-	1 174
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	(788)	-	-	(788)

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам	16 672	1 084
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(16 672)	(1 084)

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

МСФО 13 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 долевыми 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 долевыми 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.

8. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Срочные средства по сделкам обратного РЕПО	-	25 807 729
Прочие средства:	505 007	976 244
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	505 007	26 783 973
Резервы под кредитные убытки	(334)	(26 923)
Итого средства в финансовых учреждениях	504 673	26 757 050

Сделок обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2024 года не было.

Срочные средства по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2023 года были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Контрагент	09.01.2024	10.01.2024	13,0	16,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(13 749)	-	-	(13 749)
Изменение резерва кредитных убытков	(13 174)	-	-	(13 174)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	(26 923)	-	-	(26 923)
Изменение резерва кредитных убытков	26 589	-	-	26 589
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	(334)	-	-	(334)

Информация о кредитном качестве банков-контрагентов (на основе рейтингов АКРА, Эксперт РА) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Рейтинг от ruAAA- до ruAAA+	12 932	26 310 942
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	492 075	473 031
	505 007	26 783 973

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 25. Оценка справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 27.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 311 674	85 707 391
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 038 730	895 131
Итого кредитов клиентам	103 340 066	86 602 522

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

			31 декабря 2024
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	57 758 780	(2 358 816)	55 399 964
Ипотечное кредитование физических лиц	28 235 399	(233 359)	28 022 040
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	12 830 316	(1 905 395)	10 924 921
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	817 122	(139 312)	677 810
Автокредитование физических лиц	7 983 672	676 733)	7 306 939
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	107 625 289	(5 313 615)	102 311 674

			31 декабря 2023
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	52 615 123	(1 840 856)	50 774 267
Ипотечное кредитование физических лиц	17 806 316	(229 881)	17 576 435
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 830 253	(1 901 246)	12 929 007
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	860 191	(161 833)	698 358
Автокредитование физических лиц	4 062 405	(333 081)	3 729 324
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	90 174 288	(4 466 897)	85 707 391

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2024	2023
Остаток на 1 января	(4 466 897)	(3 818 532)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 314 978)	(981 054)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как невозвратные	365 270	257 990
Кредиты, списанные при реализации	102 990	74 699
Остаток на 31 декабря	(5 313 615)	(4 466 897)

В 2024 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 327 886, ипотечные кредиты в размере 16 449 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 20 935. В 2023 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 243 406, ипотечные кредиты в размере 6 271 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 8 780.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	1 024 820	5 338	8 572	1 038 730
Резерв под кредитные убытки	(4 099)	(668)	(5 571)	(10 338)
Итого ликвидная ипотека	1 020 721	4 670	3 001	1 028 392

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 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	877 725	6 300	11 106	895 131
Резерв под кредитные убытки	(3 599)	(765)	(10 262)	(14 626)
Итого ликвидная ипотека	874 126	5 535	844	880 505

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедли- вая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
Непросроченные ссуды	1 028 855	(5 225)	1 023 630	0,51%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 399	(299)	4 100	6,80%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	5 476	(4 814)	662	87,91%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 038 730	(10 338)	1 028 392	1,00%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2023 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	885 198	(5 179)	880 019	0,59%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	9 933	(9 447)	486	95,11%
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	895 131	(14 626)	880 505	1,63%

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

	2024	2023
Остаток на 1 января	(14 626)	(21 379)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	2 390	(3 864)
Кредиты клиентам, списанные при реализации	987	10 617
Кредиты клиентам, списанные в течение года как невозвратные	911	-
Остаток на 31 декабря	(10 338)	(14 626)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. классификация кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ликвидная ипотека	-	-	1 038 730	1 038 730
	-	-	1 038 730	1 038 730

По состоянию на 31 декабря 2023 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	-	-	895 131	895 131
	-	-	895 131	895 131

Анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 25.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

Прочие финансовые активы до вычета резерва составляют 0,5% (2023: 0,1%) от общей суммы активов. Прочие нефинансовые активы до вычета резерва составляют 0,6% (2023: 0,1%) от общей суммы активов.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериаль- ные активы	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2022 г.	156 379	741 285	445 525	30 302	102 746	1 476 237
Поступление	36 692	-	115 247	-	6 466	158 405
Переоценка	-	61 912	-	-	-	61 912
Дооценка	-	53 029	-	-	-	53 029
Выбытия	-	(64 409)	(23 562)	-	(5 234)	(93 205)
На 31 декабря 2023 г.	193 071	791 817	537 210	30 302	103 978	1 656 378
Поступление	4 850	508	104 028	18 506	13 165	141 057
Переоценка	-	23 535	-	-	-	23 535
Дооценка	-	4 446	-	-	-	4 446
Выбытия	-	-	(21 157)	(3 901)	(5 904)	(30 962)
На 31 декабря 2024 г.	197 921	820 306	620 081	44 907	111 239	1 794 454
Амортизационные отчисления						
На 31 декабря 2022 г.	(89 741)	(216 094)	(365 539)	(19 855)	(82 591)	(773 820)
Амортизационные отчисления	(22 049)	(13 677)	(32 410)	(4 186)	(5 403)	(77 725)
Переоценка	-	(30 346)	-	-	-	(30 346)
Дооценка	-	(8 460)	-	-	-	(8 460)
Выбытия	-	3 993	23 098	-	5 138	32 229
На 31 декабря 2023 г.	(111 790)	(264 584)	(374 851)	(24 041)	(82 856)	(858 122)
Амортизационные отчисления	(22 032)	(15 835)	(45 394)	(5 774)	(5 061)	(94 096)
Переоценка	-	(11 855)	-	-	-	(11 855)
Дооценка	-	(1 056)	-	-	-	(1 056)
Выбытия	-	-	20 868	3 901	5 687	30 456
На 31 декабря 2024 г.	(133 822)	(293 330)	(399 377)	(25 914)	(82 230)	(934 673)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2024 г.	64 099	526 976	220 704	18 993	29 009	859 781
На 31 декабря 2023 г.	81 281	527 233	162 359	6 261	21 122	798 256

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 2024 года ООО ЦО «Скоринг». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Союз «Федерация Специалистов Оценщиков»» и штатным сотрудником ООО ЦО «Скоринг», Зыковой Еленой Сергеевной. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк застраховал здания на сумму 111 220, арендованное имущество – 5 762 и оборудование – 235 500.

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк застраховал здания на сумму 94 840, арендованное имущество – 5 762 и оборудование – 108 811.

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 506 303 (31 декабря 2023: 519 409). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2024 составила бы 561 108 (31 декабря 2023: 575 110).

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Историческая стоимость	725 973	725 465
Накопленный износ	(164 865)	(150 355)
Остаточная стоимость	561 108	575 110

12. Активы в форме права пользования

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 г.	437 934	17 722	455 656
Поступление	91 664	842	92 506
Выбытие	(46 681)	(1 228)	(47 909)
Выбытие накопленной амортизации	25 998	8 448	34 446
Амортизационные отчисления	(126 386)	(16 896)	(143 282)
Модификация и переоценка	27 506	(168)	27 338
Остаток на 31 декабря 2023 г.	410 035	8 720	418 755
Поступление	106 454	4 220	110 674
Выбытие	(92 951)	(7 892)	(100 843)
Выбытие накопленной амортизации	75 843	7 538	83 381
Амортизационные отчисления	(141 365)	(7 174)	(148 539)
Модификация и переоценка	8 878	570	9 448
Остаток на 31 декабря 2024г.	366 894	5 982	372 876

13. Средства финансовых учреждений

Средства финансовых учреждений, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Счета «ЛОРО»	305	512
Срочные средства других банков	2 299 994	2 423 194
Итого средств финансовых учреждений	2 300 299	2 424 666

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Контрагент1	16.05.2025	26.11.2026	6,0	13,5
Контрагент2	09.01.2025	09.01.2025	-0,6	-0,6

По состоянию на 31 декабря 2023 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Контрагент1	29.03.2024	26.11.2026	4,0	13,5
Контрагент2	09.01.2024	09.01.2024	2,5	15,0

14. Средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	8 770 366	8 813 209
Срочные депозиты	64 071 229	51 404 566
	<u>72 841 595</u>	<u>60 217 775</u>
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	123 646	281 108
Срочные депозиты	377 571	204 641
	<u>501 217</u>	<u>485 749</u>
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	13 424 089	13 227 032
Срочные депозиты	35 923 752	33 814 359
	<u>49 347 841</u>	<u>47 041 391</u>
Итого средств клиентов	<u>122 690 653</u>	<u>107 744 915</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 7 332 980 или 6,0% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2023: 5 008 637 или 4,6% от общей суммы счетов клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Во втором квартале 2024 года Банк выпустил дисконтный вексель, со сроком платежа по предъявлении, но не ранее 05.02.2026. По состоянию на 01.01.2025 сумма вексельного обязательства составляла 110 693 тыс. рублей, дисконт, начисленный с даты выпуска векселя по 31.12.2024 составил 4 619 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2024 у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства 0,1% (2023: 0,01%) от общей суммы обязательств. Прочие нефинансовые обязательства 1,7% (2023: 1,3%) от общей суммы обязательств.

Следующая таблица показывает изменение оценочного обязательства некредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023г.:

	2024	2023
Остаток на 1 января	6 780	1 405
Создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-1 300	5 375
Остаток на 31 декабря	5 480	6 780

17. Обязательства по арендованным активам

Обязательства по арендованным активам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 г.	467 088	18 592	485 680
Поступления	91 664	842	92 506
Начисление процентных расходов	27 129	1 518	28 647
Выбытие обязательств	(12 383)	(2 409)	(14 792)
Арендные платежи	(161 641)	(8 906)	(170 547)
Модификация и переоценка	27 506	(168)	27 338
Остаток на 31 декабря 2023 г.	439 363	9 469	448 832
Поступления	106 454	4 220	110 674
Начисление процентных расходов	27 675	572	28 247
Выбытие обязательств	(15 805)	(2 032)	(17 837)
Арендные платежи	(170 087)	(6 482)	(176 569)
Модификация и переоценка	8 606	561	9 167
Остаток на 31 декабря 2023 г.	396 206	6 308	402 514

Оценка справедливой стоимости обязательств по арендованным активам представлена в Примечании 27.

18. Уставный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 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 2024 средства, доступные для распределения, составляют 19 559 890 (31 декабря 2023: 17 378 461).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал (продолжение)

В течение 2024 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 046 628 (2 988,23 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2023 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 536 660 (1 532,22 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 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

19. Чистые процентные доходы

	2024	2023
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	15 923 908	9 375 870
По средствам в финансовых учреждениях	3 675 111	2 094 340
	19 599 019	11 470 210
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	585 371	482 747
	20 184 390	11 952 957
Процентные расходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По средствам клиентов	(12 950 520)	(6 237 720)
По средствам финансовых учреждений	(322 955)	(221 537)
По финансовой аренде	(28 247)	(28 647)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(4 618)	(124)
	(13 306 340)	(6 488 028)
Чистые процентные доходы	6 878 050	5 464 929

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

20. Чистые комиссионные доходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	1 575 400	1 600 895
По выданным гарантиям	627 796	303 748
По расчетным операциям	353 964	303 807
По операциям с пластиковыми картами	271 436	230 560
По операциям с ценными бумагами	206 942	143 162
По операциям с иностранной валютой	X	X
Полученный по другим операциям	4 449	4 500
	3 100 696	2 664 616
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	(522 365)	(418 524)
По операциям с пластиковыми картами	(501 382)	(426 030)
За оказание посреднических услуг	(332 634)	(56 781)
По операциям с иностранной валютой	X	X
По кассовым операциям и инкассации	(16 589)	(13 365)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(15 381)	(23 619)
Прочие комиссии	(2 181)	(6 074)
	(1 440 832)	(960 248)
Чистые комиссионные доходы	1 659 864	1 704 368

21. Прочие операционные доходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Комиссии, полученные от страховых компаний	256 408	780 994
Субсидия по возмещению доходов по кредитам по государственным программам	411 258	270 921
Доходы по пересчету процентов по привлеченным средствам	127 497	68 174
Штрафные санкции и прочие пени	49 952	35 881
Доходы от дооценки основных средств	5 517	46 285
Доходы от сдачи в аренду	10 140	10 653
Доходы от реализации прочих активов	7 362	6 904
Прочее	34 646	34 340
	902 780	1 254 152

22. Расходы на содержание персонала

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Расходы на заработную плату и премии	(1 962 110)	(1 751 886)
Расходы по взносам в социальные фонды	(494 559)	(337 582)
Прочие выплаты персоналу	(3 002)	(2 088)
Итого расходы на содержание персонала	(2 459 671)	(2 091 556)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

23. Операционные расходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Страхование вкладов	(461 266)	(377 514)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(364 217)	(294 882)
Амортизация права аренды (Примечание 12)	(148 539)	(143 282)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(117 411)	(121 447)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(122 582)	(103 675)
Расходы по услуге кэш-бэк	(164 179)	(102 523)
Амортизация основных средств и нематериальные активы (Примечание 11)	(94 096)	(77 725)
Реклама и маркетинг	(48 342)	(66 878)
Списание материалов	(63 893)	(64 667)
Расходы по охране	(57 688)	(47 192)
Изготовление пластиковых карт	(21 126)	(26 026)
Расходы от реализации кредитов	(17 392)	(23 396)
Профессиональные услуги	(29 858)	(21 338)
Командировочные расходы	(9 132)	(15 118)
Благотворительность	(10 304)	(12 795)
Общественные и спортивные мероприятия	(10 245)	(9 717)
Представительские расходы	(1 293)	(1 198)
Прочие	(81 282)	(46 272)
	<u>(1 822 845)</u>	<u>(1 555 645)</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Уплаченный НДС	(106 465)	(89 697)
Налог на имущество	(11 373)	(7 984)
Прочие налоги	(4 744)	(5 994)
	<u>(122 582)</u>	<u>(103 675)</u>

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(721 071)	(800 765)
Налог на сверхприбыль	-	(5 779)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разницы	21 023	(61 289)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	6 458	(15 897)
Налог на прибыль	<u>(693 589)</u>	<u>(883 730)</u>

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2023: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2023: 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

24. 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:

	2024	2023
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 996 750	4 336 540
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(799 350)	(867 308)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	25 735	17 767
Уменьшение налога по уточненной декларации за прошлый год	4 520	11 437
Изменение отложенных налогов в результате повышения ставки по налогу на прибыль до 25%	54 054	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	21 451	(45 626)
	(693 590)	(883 730)

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 2024, составляли:

	1 января 2024 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2024 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	209 683	87 067	-	296 750
Резерв под обесценение кредитов	39 156	(76 775)	-	(37 619)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	5 777	(5 496)	-	281
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	43 781	4 842	48 623
Прочие активы	25 145	6 738	-	31 883
Основные средства	-	(33 384)	-	(33 384)
Активы в форме права требования	6 014	1 395	-	7 409
Требования по выплате заблокированных доходов	64 827	6 695	-	71 522
Общая сумма отложенного налогового актива	350 602	30 021	4 842	385 465
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Основные средства (переоценка)	(9 467)	9 202	(11 300)	(11 565)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(84 009)	(11 743)	-	(95 752)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(93 476)	(2 540)	(11 300)	(107 317)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023, составляли:

	1 января 2023 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2023 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	108 376	101 307	-	209 683
Резерв под обесценение кредитов	108 304	(69 148)	-	39 156
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	3 819	1 958	-	5 777
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	16 106	(38 315)	22 209	-
Прочие активы	26 648	(1 503)	-	25 145
Основные средства	45 016	(45 016)	-	-
Активы в форме права требования	6 005	9	-	6 014
Требования по выплате заблокированных доходов	32 405	32 422	-	64 827
Общая сумма отложенного налогового актива	346 679	(18 286)	22 209	350 602
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Основные средства (переоценка)	(28 264)	25 109	(6 312)	(9 467)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(84 009)	-	(84 009)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(28 264)	(58 900)	(6 312)	(93 476)

25. 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.

26. Управление финансовыми рисками

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

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

Банк регулярно пересматривает свою политику по управлению рисками, а также системы, отражающие изменения на рынках, чтобы придерживаться изменений в нормативе, выпущенном Центральным Банком Российской Федерации, и, наконец, чтобы следовать новейшим методам.

Совет директоров Банка утверждает Кредитную политику и Политику в области управления рисками, задает основные характеристики кредитного портфеля Банка и ограничивает риски по факторам, в числе которых:

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

Кредитный риск

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

Группа кредитных рисков включает в себя:

-кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента;

-риск концентрации - риск, возникающий при возможном сосредоточении операций на ограниченном круге контрагентов либо типах операции;

-кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 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	55 902 158	365 154	1 491 468	57 758 780
Резерв под кредитные убытки	(992 365)	(106 257)	(1 260 194)	(2 358 816)
Итого кредитование юридических лиц	54 909 793	258 897	231 274	55 399 964
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	679 887	8 760	128 475	817 122
Резерв под кредитные убытки	(11 584)	(3 571)	(124 157)	(139 312)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	668 303	5 189	4 318	677 810
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	11 108 087	167 024	1 555 205	12 830 316
Резерв под кредитные убытки	(323 267)	(79 766)	(1 502 362)	(1 905 395)
Итого портфельное кредитование	10 784 820	87 258	52 843	10 924 921
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	7 333 225	177 074	473 373	7 983 672
Резерв под кредитные убытки	(153 437)	(81 542)	(441 754)	(676 733)
Итого автокредитование	7 179 788	95 532	31 619	7 306 939
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	27 843 192	186 433	205 774	28 235 399
Резерв под кредитные убытки	(111 373)	(23 342)	(98 644)	(233 359)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	27 731 819	163 091	107 130	28 002 040
Итого валовая балансовая стоимость	102 866 549	904 445	3 854 295	107 625 289
Итого резерв под кредитные убытки	(1 592 026)	(294 478)	(3 427 111)	(5 313 615)
Итого кредиты	101 274 523	609 967	427 184	102 311 674

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 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 — обесценен ые активы (стадия 3)	Итого
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	51 525 152	361 423	728 547	52 615 122
Резерв под кредитные убытки	(975 383)	(146 855)	(718 617)	(1 840 855)
Итого кредитование юридических лиц	50 549 769	214 568	9 930	50 774 267
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	697 454	9 349	153 388	860 191
Резерв под кредитные убытки	(10 956)	(4 081)	(146 796)	(161 833)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	686 498	5 268	6 592	698 358
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	13 230 738	116 552	1 482 964	14 830 254
Резерв под кредитные убытки	(414 276)	(55 151)	(1 431 820)	(1 901 247)
Итого портфельное кредитование	12 816 462	61 401	51 144	12 929 007
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	3 766 718	75 516	220 171	4 062 405
Резерв под кредитные убытки	(66 658)	(49 887)	(216 536)	(333 081)
Итого автокредитование	3 700 060	25 629	3 635	3 729 324
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	17 473 499	180 319	152 498	17 806 316
Резерв под кредитные убытки	(71 767)	(23 909)	(134 205)	(229 881)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	17 401 732	156 410	18 293	17 576 435
Итого валовая балансовая стоимость	86 693 561	743 159	2 737 568	90 174 288
Итого резерв под кредитные убытки	(1 539 040)	(279 883)	(2 647 974)	(4 466 897)
Итого кредиты	85 154 521	463 276	89 594	85 707 391

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 2024 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 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 693 561	743 159	2 737 568	90 174 288
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	2 163 439	(1 742 397)	(421 042)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	(4 089 853)	4 267 580	(177 727)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	(281 395)	(2 256 334)	2 537 729	-
Суммы кредитов, списанные при реализации	(245 308)	-	(94 273)	(339 581)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	(14 126)	(842)	(351 213)	(366 181)
Суммы погашенных кредитов	(118 042 546)	(172 455)	(374 229)	(118 589 230)
Суммы выданных кредитов/траншей	137 707 597	71 072	6 054	137 784 723
Кредиты на 31 декабря 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 891 369	909 783	3 862 867	108 664 019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2024 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 539 040)	(279 883)	(2 647 974)	(4 466 897)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(43 423)	658 500	324 626	939 703
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	83 532	(1 744 258)	146 850	(1 513 876)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	3 855	997 724	(1 974 185)	(972 606)
Суммы резервов, списанные при реализации	987	0	102 990	103 977
Изменение резерва по переоцененным кредитам	99 794	(6 017)	75 069	168 846
Восстановление резерва по закрытым кредитам	2 113 777	82 581	188 864	2 385 222
Создание резерва по новым кредитам	(2 329 733)	(4 635)	(135)	(2 334 503)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(71 211)	(16 105)	(1 135 921)	(1 223 237)
Средства списанные в течение года как безнадежные	14 126	842	351 213	366 181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2024 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 596 125)	(295 146)	(3 432 682)	(5 323 953)
Кредиты на 31 декабря 2024 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	102 295 244	614 637	430 185	103 340 066

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 2023 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 2023 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 334 279	516 707	2 556 045	69 407 031
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	1 275 854	(1 033 970)	(241 884)	0
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	(2 585 529)	2 731 723	(146 194)	0
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	(98 672)	(1 139 858)	1 238 530	0
Суммы кредитов, списанные при реализации	(1 325 046)	(79 105)	(58 385)	(1 462 536)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	0	(130)	(257 860)	(257 990)
Суммы погашенных кредитов	(98 790 871)	(262 444)	(352 729)	(99 406 044)
Суммы выданных кредитов/траншей	121 883 546	10 236	45	121 893 827
Кредиты на 31 декабря 2023 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 693 561	743 159	2 737 568	90 174 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2023 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 290 794)	(168 867)	(2 380 250)	(3 839 911)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(33 516)	473 529	211 166	651 179
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	72 317	(1 152 461)	126 395	(953 749)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	1 907	583 146	(974 664)	(389 611)
Суммы резервов, списанные при реализации	10 617	38 256	36 443	85 316
Изменение резерва по переоцененным кредитам	(89 342)	(142 347)	(255 862)	(487 551)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	2 033 618	91 835	330 977	2 456 430
Создание резерва по новым кредитам	(2 243 847)	(3 104)	(39)	(2 246 990)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(248 246)	(111 146)	(525 584)	(884 976)
Средства списанные в течение года как безнадежные	0	130	257 860	257 990
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2023 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 539 040)	(279 883)	(2 647 974)	(4 466 897)
Кредиты на 31 декабря 2023 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	85 154 521	463 276	89 594	85 707 391

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2024 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.:	57 758 780	(2 358 816)	55 399 964	4,08%
<i>Непросроченные ссуды</i>	55 512 022	(1 076 284)	54 435 738	1,94%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	959 873	(179 900)	779 973	18,74%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 286 885	(1 102 632)	184 253	85,68%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	817 122	(139 312)	677 810	17,05%
<i>Непросроченные ссуды</i>	662 378	(11 201)	651 177	1,69%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	26 268	(3 954)	22 314	15,05%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	128 476	(124 157)	4 319	96,64%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	12 830 316	(1 905 395)	10 924 921	14,85%
<i>Непросроченные ссуды</i>	10 931 523	(326 142)	10 605 381	2,98%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	348 959	(81 088)	267 871	23,24%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 549 834	(1 498 165)	51 669	96,67%
Автокредиты, в т.ч.:	7 983 672	(676 733)	7 306 939	8,48%
<i>Непросроченные ссуды</i>	7 103 892	(153 478)	6 950 414	2,16%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	411 695	(86 159)	325 536	20,93%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	468 085	(437 096)	30 989	93,38%
Ипотека, в т.ч.:	28 235 399	(233 359)	28 002 040	0,83%
<i>Непросроченные ссуды</i>	27 905 748	(143 194)	27 762 554	0,51%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	205 740	(11 519)	194 221	5,60%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	123 911	(78 646)	45 265	63,47%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	107 625 289	(5 313 615)	102 311 674	4,94%
Итого непросроченные ссуды	102 115 563	(1 710 299)	100 405 264	1,67%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1 952 535	(362 620)	1 589 915	18,57%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 557 191	(3 240 696)	316 495	91,10%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2023 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.:	52 615 122	(1 840 855)	50 774 267	3,50%
<i>Непросроченные ссуды</i>	51 868 670	(1 211 440)	50 657 230	2,34%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	177 628	(58 958)	118 670	33,19%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	568 824	(570 457)	-1 633	100,29%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	860 191	(161 833)	698 358	18,81%
<i>Непросроченные ссуды</i>	681 942	(10 636)	671 306	1,56%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	24 861	(4 401)	20 460	17,70%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	153 388	(146 796)	6 592	95,70%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	14 830 254	(1 901 247)	12 929 007	12,82%
<i>Непросроченные ссуды</i>	13 090 729	(419 665)	12 671 064	3,21%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	267 094	(57 487)	209 607	21,52%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 472 431	(1 424 095)	48 336	96,72%
Автокредиты, в т.ч.:	4 062 405	(333 081)	3 729 324	8,20%
<i>Непросроченные ссуды</i>	3 677 994	(70 052)	3 607 942	1,90%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	164 240	(46 493)	117 747	28,31%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	220 171	(216 536)	3 635	98,35%
Ипотека, в т.ч.:	17 806 316	(229 881)	17 576 435	1,29%
<i>Непросроченные ссуды</i>	17 583 507	(118 365)	17 465 142	0,67%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	115 519	(7 708)	107 811	6,67%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	107 290	(103 808)	3 482	96,75%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	90 174 288	(4 466 897)	85 707 391	4,95%
Итого непросроченные ссуды	86 902 842	(1 830 158)	85 072 684	2,11%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	749 342	(175 047)	574 295	23,36%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	2 522 104	(2 461 692)	60 412	97,60%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2024 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2024	2 626 041	1 840 856	4 466 897
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	689 418	625 560	1 314 978
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(344 335)	(20 935)	(365 270)
Кредиты, списанные при реализации	(16 325)	(86 665)	(102 990)
На 31 декабря 2023	2 954 799	2 358 816	5 313 615

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2023 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2023	2 339 633	1 478 899	3 818 532
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	591 914	389 140	981 054
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(249 210)	(8 780)	(257 990)
Кредиты, списанные при реализации	(56 296)	(18 403)	(74 699)
На 31 декабря 2023	2 626 041	1 840 856	4 466 897

Залог, восстановленный в активах

В течение 2024 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2024 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Итого
На 1 января 2024 г.	21 811	2 967	228	-	25 006
Получено	13 724	-	2 917	31	16 672
Выбыло	(9 069)	(2 151)	(3 021)	31	(14 272)
На 31 декабря 2024 г.	26 466	816	124	-	27 406

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2023 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Итого
На 1 января 2023 г.	56 046	6 514	326	-	62 886
Получено	467	-	617	-	1 084
Выбыло	(34 702)	(3 547)	(715)	-	(38 964)
На 31 декабря 2023 г.	21 811	2 967	228	-	25 006

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года залог восстановленный в активах отражен в составе прочих активов (Примечание 10).

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 2024			31 декабря 2023		
	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	177	33 583 959	30,9	164	29 046 320	31,9
От 30 001 до 60 000	153	6 135 301	5,6	162	6 572 289	7,2
От 15 001 до 30 000	339	6 997 113	6,4	298	6 199 869	6,8
От 7 501 до 15 000	697	7 019 852	6,5	712	7 052 746	7,7
От 3 001 до 7 500	4 567	22 611 403	20,8	2 489	11 775 323	12,9
От 1 501 до 3 000	5 756	12 278 131	11,3	4 624	10 013 315	11,0
От 601 до 1 500	11 219	10 734 282	9,9	10 428	9 776 481	10,7
От 301 до 600	10 654	4 567 303	4,2	11 798	5 036 649	5,5
От 151 до 300	11 618	2 508 264	2,3	13 590	2 917 068	3,2
От 31 до 150	25 955	2 010 647	1,9	31 435	2 416 094	2,7
От 16 до 30	6 812	153 010	0,1	8 355	187 285	0,2
От 0 до 15	14 321	64 754	0,1	28 933	75 980	0,1
Итого	92 268	108 664 019	100,0	112 988	91 069 419	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 23 574 684 или 21,9% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2023: 28 318 399 или 32,7%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 2 443 197 или 2,3% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2023: 2 839 158 или 3,3%, 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Справедливая стоимость залога

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Недвижимость	72 797 527	61 598 910
Права требования	21 555 700	17 588 598
Автотранспорт	3 745 793	2 888 626
Основные средства и оборудование	18 659 259	12 445 867
Товары в обороте	4 113 673	3 976 310
Ценные бумаги	476 949	389 538
Итого	121 348 901	98 887 849

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.

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.

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.

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.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2024 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.

27. 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.

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 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

27. Условные обязательства (продолжение)

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.

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 риску.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 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, оцениваемые по амортизированной стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Основная часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню оценки справедливой стоимости - 70% (2023: 67%). Основная часть финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню оценки справедливой стоимости - 79% (2023: 76%)

29. 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.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка, связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование за 2023 год:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023
Краткосрочные вознаграждения	354 146	340 668
Долгосрочные вознаграждения	181 319	135 779
Итого вознаграждений управленческому персоналу	535 465	476 447

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат на основе акций Банком не производилось.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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 2024 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 2023: 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 2024 г. составлял 12,7% (31 декабря 2023: 13,7%).

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.

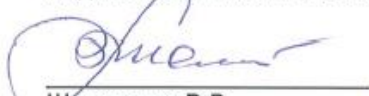
В 2024 году и в 2023 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

31. События после отчетной даты

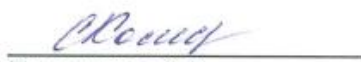
23.04.2025 на заседании Совета директоров Банка была выдвинута рекомендация о выплате акционерам дивидендов за 2024 год на сумму 645 591.

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

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2025 г.


Шапоренко В.В.
Генеральный директор




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер