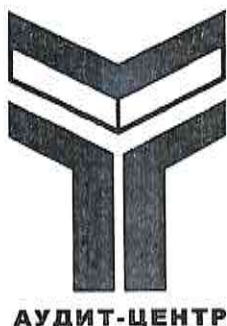


**Аудиторское заключение
независимого аудитора
об обобщенной финансовой отчетности**

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

за 2025 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Новосибирского социального коммерческого банка "Левобережный" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025400000010), состоящая из отчета о финансовом положении (обобщенного) по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе (обобщенного), отчета об изменениях в капитале (обобщенного)), а также соответствующих примечаний к обобщенной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Новосибирского социального коммерческого банка "Левобережный" (публичное акционерное общество) за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «проаудированная финансовая отчетность»)

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью, и соответствует принципам ее составления, описанным в Примечании 4 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО». Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением об этой отчетности.



Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от «28» апреля 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 4 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» финансовой отчетности.

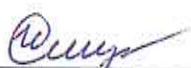
Ответственность аудитора

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

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/31 от 26.06.2025г.
(ОРНЗ 22006037676)



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


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОРНЗ 12006019078)

«28» апреля 2026 года



Содержание

Обобщенный отчет о финансовом положении	1
Обобщенный отчет о совокупном доходе	2
Обобщенный 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	16
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	17
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
8. Средства в финансовых учреждениях	23
9. Кредиты клиентам	23
10. Прочие активы	27
11. Основные средства и нематериальные активы	28
12. Активы в форме права пользования	29
13. Средства финансовых учреждений	29
14. Средства клиентов	30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
16. Прочие обязательства	31
17. Обязательства по арендованным активам	31
18. Уставный капитал	32
19. Чистые процентные доходы	32
20. Чистые комиссионные доходы	33
21. Прочие операционные доходы	33
22. Расходы на содержание персонала	33
23. Операционные расходы	34
24. Налог на прибыль	34
25. Операционные сегменты	36
26. Управление финансовыми рисками	37
27. Условные обязательства	53
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Операции со связанными сторонами	56
30. Управление капиталом	58
31. События после отчетной даты	58

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Обобщенный отчет о финансовом положении		31 декабря	31 декабря
Активы	Прим.	2025	2024
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 743 816	35 485 591
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	464 179	373 679
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 956 523	4 887 433
Средства в финансовых учреждениях	8	400 562	504 673
Кредиты клиентам	9	104 177 118	103 340 066
Требования по выплате заблокированных активов		371 098	427 072
Основные средства и нематериальные активы	11	894 388	859 781
Активы в форме права пользования	12	340 517	372 876
Отложенные налоговые активы	24	137 306	385 465
Прочие активы	10	879 578	781 981
Итого активов		153 365 085	147 418 617
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	178 533	2 300 299
Средства клиентов	14	129 026 105	122 690 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	149 536	115 312
Прочие обязательства	16	2 033 143	2 117 352
Обязательства по арендованным активам	17	369 880	402 514
Отложенные налоговые обязательства	24	21 983	107 317
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		153 873	52 912
Итого обязательств		131 933 053	127 786 359
Собственные средства			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		142 267	137 626
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(37 803)	(145 871)
Резервы по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22 849	21 201
Нераспределенная прибыль		20 754 763	19 069 346
Итого собственных средств		21 432 032	19 632 258
Итого обязательств и собственных средств		153 365 085	147 418 617

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2026 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Обобщенный отчет о совокупном доходе	Прим.	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	26 011 108	19 599 019
Прочие процентные доходы	19	899 203	585 371
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	<u>(18 856 365)</u>	<u>(13 306 340)</u>
Чистые процентные доходы	19	8 053 946	6 878 050
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки	5,8,9	<u>(3 457 473)</u>	<u>(1 287 215)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		4 596 473	5 590 835
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(700)	(32 363)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментам		(7)	698
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	20	3 335 163	3 100 696
Комиссионные расходы	20	(1 420 273)	(1 440 832)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		4	1 218
Прочие операционные доходы	21	662 491	902 780
Чистые операционные доходы		7 406 719	8 369 533
Расходы на содержание персонала	22	(2 163 500)	(2 459 671)
Операционные расходы	23	(1 928 096)	(1 822 845)
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки по требованиям по выплате заблокированных доходов		(45 518)	57 076
Чистые доходы от создания резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	7,9	(10 115)	338
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по прочим активам	10	(258 773)	(38 042)
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>(89 143)</u>	<u>1 300</u>
Прибыль до налогообложения		3 022 278	3 996 750
Налог на прибыль	24	<u>(691 396)</u>	<u>(693 589)</u>
Чистая прибыль		<u>2 330 882</u>	<u>3 303 160</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход

Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем

Реклассификация в прибыль или убыток выывших финансовых активов		34 481	38 034
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		106 429	(14 534)
Создание резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,9	10 115	(338)
Выбытие резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реализации	9	(5 288)	(10 322)
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	(36 022)	(4 842)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога		109 715	17 682

Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем

Переоценка основных средств	11	6 188	10 624
Отложенный налог на переоценку основных средств	24	(1 547)	(11 300)
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога		4 641	(676)

Прочий совокупный (убыток) / доход за период		114 356	17 006
---	--	----------------	---------------

Итого совокупный доход за отчетный период		2 445 238	3 320 166
--	--	------------------	------------------

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2026 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

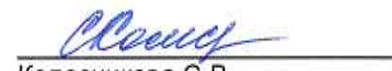
Банк «Левобережный» (ПАО)
Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Обобщенный отчет об изменениях в капитале	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 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
Совокупный доход за год		-	4 641	109 715	2 330 882	2 445 238
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(645 591)	(645 591)
Прочие движения		-	-	-	126	126
Остаток на 31 декабря 2025 г.	18	549 956	142 267	(14 955)	20 754 763	21 432 032

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2026 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Банк зарегистрирован по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48. По состоянию на 31.12.2025 года региональная структура Банка включала в себя пятьдесят два офиса, 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 2025 году составило 1 579 человек (2024: 1 393). По состоянию на 31 декабря 2025 г. число сотрудников составило 1 612 человека (31 декабря 2024: 1 671).

2. Экономическая среда

По данным Росстата ВВП Российской Федерации в 2025 году вырос на 1,0%, после 4,9% в 2024 году. По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 01.01.2026 составил 320 млрд. долларов США, увеличившись с начала 2025 года на 30 млрд. долларов США, или на 10,4%.

В течение 2025 года банковский сектор продолжил развитие несмотря на непростые внешние условия, хотя темпы роста важных показателей снизились. Отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста. Динамика доходов населения по-прежнему стимулировала потребительскую активность, способствуя росту расходов одновременно с наращиванием сбережений. Кредитная активность в целом оставалась сдержанной. Потребительский спрос охлаждался на фоне жестких денежно-кредитных условий и повышения макропруденциальных требований. Снижение жесткости рынка труда происходило постепенно. Уровень безработицы стабилизировался на исторически низком уровне, а уровень занятости немного вырос.

Денежно-кредитные условия существенно не изменились в течение 2025 года. Инфляция по итогам 2025 года составила 5,59%. Совет директоров Банка России в течение первого полугодия трижды принимал решение сохранить ключевую ставку на уровне 21,00% годовых, а с июня перешел к циклу снижения ключевой ставки, снизив ее до 16,00% годовых в декабре.

Финансовые показатели российского банковского сектора за 2025 год Банком России в полной мере не раскрываются.

За 2025 год сектор заработал 3,5 трлн. рублей, на 7,9% ниже рекордного результата 2023–2024 годов. Снижение прибыли произошло на фоне роста отчислений в резервы и замедления динамики ключевых видов кредитования. По итогам года количество прибыльных банков составило 198 (65%) с долей в активах сектора 99%.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

В целом по итогам 2025 года объем активов банковского сектора вырос на 5,8%. В абсолютных значениях активы в номинальном выражении выросли на 12 трлн. рублей до 211 трлн. рублей. За 2025 год объем корпоративных кредитов, выданных российскими банками, увеличился на 8 трлн. рублей и составил 96,6 трлн. рублей на 01.01.2026. Увеличение произошло в основном за счет кредитов, предоставленных нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2026 объем данных кредитов составил 80 трлн. рублей, увеличившись за год на 6,5 трлн. рублей.

Объем кредитов физлицам вырос с начала года на 3% и по состоянию на 01.01.2026 составил 39 трлн. рублей. Розничное кредитование показало разнонаправленную динамику. Ипотечный портфель вырос за год на 9% (до 23,8 трлн. рублей). Основной объем кредитов (80%) выдан в рамках госпрограмм, среди которых самой популярной стала семейная ипотека. Необеспеченное кредитование уменьшилось на 4,6% после роста на 11,3% в 2024 году. Банк России связывает это с действующими макропруденциальными ограничениями и высокими ставками. Сокращение потребкредитования происходило в основном в сегменте кредитов наличными. Кредитные карты, напротив, по-прежнему были востребованы у заемщиков, в том числе из-за беспроцентного льготного периода. Темпы прироста автокредитования замедлились до 17,5% против 51,7% в 2024 году, в том числе из-за высоких цен на автомобили. Рост автокредитования в конце года был обусловлен ожиданием повышения утилизационного сбора с 01.12.25.

Общая доля проблемных ссуд в портфеле юридических лиц увеличилась за 11 месяцев 2025 года на 0,9 п.п., до 11%. Банк России для поддержки заемщиков продлил на полгода смягчение требований к резервам по реструктурированным ссудам компаний, испытывающих временные трудности. Доля проблемных розничных кредитов за год выросла на 3,9 п.п., до 13% из-за «вызревания» рисков по кредитам, выданным в 2023–2024 годах, в том числе новым клиентам без кредитной истории. В ипотеке качество также ухудшилось: доля проблемных кредитов за год выросла на 0,7 п.п. до 1,7%, что в основном связано с портфелем «льготной ипотеки», выданной во втором полугодии 2023–2024 годов.

Объем пассивной базы в 2025 году характеризовался умеренным ростом средств корпоративных клиентов и довольно большим увеличением средств физических лиц. Объем средств юридических лиц в банках на конец 2025 года составил 63 трлн. рублей. В целом за 2025 год средства компаний выросли на умеренные 7,7%, что несколько ниже 12,9% за 2024 год. Средства на расчетных счетах организаций на 01.01.2026 составили 22 трлн. рублей, увеличившись на 4,6% по сравнению с прошлым годом. Депозиты юридических лиц (скорректированные на объем выпущенных банками еврооблигаций) за 2025 год увеличились на 3% (на 1,2 трлн. рублей) и на 01.01.2026 составили 40 трлн. рублей (на 01.01.2025 года – 39 трлн. рублей). Остаток средств физлиц в банках за 2025 год возрос на 8,4 трлн. рублей (14,4%) и составил 67 трлн. рублей. Росли только рублевые остатки, средства в валюте выросли незначительно. Объем средств, полученных от Банка России, с начала года вырос на 1,4 трлн. рублей (на 28%) и на 01.01.2026 составил 6,3 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 2025 год.

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

Поправки к Руководству по внедрению стандарта 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 стандарту МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
Поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 - «Внедрение» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
Поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2027 года);
Стандарт 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 стандарта 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 2025 года:

Стандарт МСФО (IAS) 17 «Договоры страхования» - устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования;
Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных ресурсов» - отсутствие возможности обмена валют.

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 финансовая отчетность Банка «Левобережный» (ПАО) (далее - Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее - Решение Совета Директоров Банка России), 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 финансовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО.

Данная обобщенная финансовая отчетность соответствует 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 МСФО за 2025 год.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная годовая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

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

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 исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

б) Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

с) Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнесмоделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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 со стандартом МСФО (IFRS) 9.

f) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

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

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

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии, в соответствии со стандартом 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 OKY.

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

г) 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.

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 учитываются 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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

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

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 стандарт МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

k) *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.

m) *Заемные средства*

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

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

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

n) *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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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.

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

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

о) Уставный капитал

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

р) Дивиденды

Если дивиденды объявлены после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, информация о дивидендах раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, причитающиеся к уплате, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были утверждены общим годовым собранием акционеров Банка.

q) Операционная аренда

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

г) Налогообложение

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

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

Обязательство по отложенному налогообложению, возникающее в связи с переоценкой зданий, относится непосредственно на фонд переоценки в составе собственных средств акционеров. Изменения по налогообложению, происходящие в результате снижения суммы фонда переоценки основных средств, отражаются по счетам собственных средств акционеров.

Изменения по отложенному налогообложению в части, превышающей сумму, относящуюся к фонду переоценки основных средств, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится 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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

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

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

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

При кредитном обесценении финансового актива Банк рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

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

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

t) *Взаимозачеты*

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

u) *Затраты на содержание персонала*

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

v) *Переоценка иностранной валюты*

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

На 31 декабря 2025 официальный курс Банка России составлял: 78.2267 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2024: 101.6797 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 92.0938 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2024: 106.1028 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 долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>31 декабря 2025</u>	<u>31 декабря 2024</u>
Наличные денежные средства	1 782 552	1 852 296
Депозиты в Банке России	32 013 151	28 087 302
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	4 723 510	5 354 377
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	225 747	189 796
- других стран	1 005	2 608
	<u>226 752</u>	<u>192 404</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва	<u>38 745 965</u>	<u>35 486 379</u>
Резерв под кредитные убытки	<u>(2 149)</u>	<u>(788)</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>38 743 816</u>	<u>35 485 591</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2025</u>
Банк России	12.01.2026	15,00	<u>32 013 151</u>
			<u>32 013 151</u>

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

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2024</u>
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>

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

	<u>31 декабря 2025</u>	<u>31 декабря 2024</u>
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации АКРА/Эксперт РА		
Рейтинг ruAAA	187 601	174 518
Рейтинг от ruAA- до ruAA+	1 698	7 904
Рейтинг от ruA- до ruA+	14 149	386
Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	90	96
Рейтинг от ruBB- до ruBB+	10 869	1 687
Рейтинг от ruB- до ruB+	1 664	1 194
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>9 676</u>	<u>4 011</u>
	<u>225 747</u>	<u>189 796</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
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 2025	31 декабря 2024
Рейтинг от А- до А+	5	12
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	-	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	1 000	2 596
	1 005	2 608

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 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)
Изменение резерва кредитных убытков	(1 361)	-	-	(1 361)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	(2 149)	-	-	(2 149)

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам	75 858	16 672
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(75 858)	(16 672)

Процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по остаткам на счетах организаций, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Корпоративные облигации нерезидентов	1 422 012	1 170 135
Облигации федерального займа	5 026 161	1 634 180
Корпоративные облигации	-	1 563 784
Облигации российских банков	508 350	498 830
Муниципальные долговые ценные бумаги	-	20 504
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	6 956 523	4 887 433
Резерв под кредитные убытки	-	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 956 523	4 887 433

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

				31 декабря 2025
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	6 956 523	-	-	6 956 523

				31 декабря 2024
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4 887 433	-	-	4 887 433

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	18 146	-	20 598	38 744
Изменение резерва кредитных убытков	(7 283)	-	-	(7 283)
Оценочный резерв, восстановленный по кредитам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные			(20 598)	(20 598)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	10 863	-	-	10 863
Изменение резерва кредитных убытков	2 978	-	-	2 978
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	13 841	-	-	13 841

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2025:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	23.12.2026	18.09.2030	0,00	16,15	0,45	0,92
Облигации российских банков	08.05.2026	08.05.2026	17,84	17,84	7,86	7,86
Корпоративные облигации нерезидентов	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	18.05.2027	14.04.2028	3,70	18,30	2,76	6,50
Муниципальные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2024:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	29.01.2025	29.01.2025	16,99	16,99	17,09	17,09
Облигации российских банков	08.05.2026	08.05.2026	22,61	22,61	1,60	1,60
Корпоративные облигации нерезидентов	07.11.2027	07.11.2027	3,50	3,50	12,33	12,33
Корпоративные облигации	14.02.2025	14.04.2028	3,70	22,14	1,42	20,65
Муниципальные долговые ценные бумаги	27.12.2025	27.12.2025	6,70	6,70	13,06	13,06

Информация о кредитном качестве ценных бумаг в 2025 году приведена в следующей таблице:

	Облигации федераль- ного займа	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные долговые ценные бумаги	Облигации российски х банков	Корпоратив- ные облигации нерезидентов	Итого
Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами						
АКРА/Эксперт РА						
Рейтинг от ruAAA- до ruAAA+	0	1 292 374	0	0	0	1 292 374
Рейтинг от ruAA- до ruAA+	0	129 638	0	508 350	0	637 387
Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	0	0	0	0	0	0
Без рейтинга	5 026 161	0	0	0	0	5 026 161
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 026 161	1 422 012	0	508 350	0	6 956 523

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой ведущие российские банки, имеющие кредитный рейтинг AA, согласно российскому рейтинговому агентству Акра (АО). Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях и китайских юанях, имеющие кредитный рейтинг AAA согласно российскому рейтинговому агентству Акра (АО).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой Министерство финансов России, не имеющие кредитный рейтинг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг в 2024 году приведена в следующей таблице:

	Облигации федераль- ного займа	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные долговые ценные бумаги	Облигации российски х банков	Корпоратив- ные облигации нерезидентов	Итого
Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами						
АКРА/Эксперт РА						
Рейтинг от ruAAA- до ruAAA+	0	1 563 784	0	0	1 170 135	2 733 919
Рейтинг от ruAA- до ruAA+	0	0	0	498 830	0	498 830
Рейтинг от ruBBB- до ruBBB+	0	0	20 504	0	0	20 504
Без рейтинга	1 634 180	0	0	0	0	1 634 180
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 634 180	1 563 784	20 504	498 830	1 170 135	4 887 433

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой ведущие российские банки, имеющие кредитный рейтинг AA, согласно российскому рейтинговому агентству Акра (АО). Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях и китайских юанях, имеющие кредитный рейтинг AAA согласно российскому рейтинговому агентству Акра (АО).

Корпоративные облигации нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в китайских юанях, имеющие кредитный рейтинг AAA согласно российскому рейтинговому агентству Акра (АО).

Муниципальные долговые ценные бумаги представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, имеющие кредитный рейтинг от BBB до BBB- согласно российскому агентству Акра (АО).

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой Министерство финансов России, не имеющие кредитный рейтинг.

Стандарт 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:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	5 026 161	-	-	5 026 161
Облигации российских банков	508 350	-	-	508 350
Корпоративные облигации нерезидентов	-	-	-	-
Муниципальные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Корпоративные облигации	1 422 012	-	-	1 422 012
	<u>6 956 523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 956 523</u>

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	1 634 180	-	-	1 634 180
Облигации российских банков	498 830	-	-	498 830
Корпоративные облигации нерезидентов	1 170 135	-	-	1 170 135
Муниципальные долговые ценные бумаги	20 504	-	-	20 504
Корпоративные облигации	1 463 275	-	100 509	1 563 784
	<u>4 786 924</u>	<u>-</u>	<u>100 509</u>	<u>4 887 433</u>

Анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	400 737	505 007
Резервы под кредитные убытки	(175)	(334)
Итого средства в финансовых учреждениях	400 562	504 673

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 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)
Изменение резерва кредитных убытков	159	-	-	159
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	(175)	-	-	(175)

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Рейтинг от ruAAA- до ruAAA+	35 073	12 932
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	365 664	492 075
	400 737	505 007

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Оценка справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 28.

9. Кредиты клиентам

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 238 682	102 301 336
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	938 436	1 038 730
Итого кредитов клиентам	104 177 118	103 340 066

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	59 391 401	(4 304 283)	55 087 118
Ипотечное кредитование физических лиц	32 663 413	(313 070)	32 350 343
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	9 124 017	(1 559 343)	7 564 674
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	726 835	(122 271)	604 564
Автокредитование физических лиц	9 066 246	(1 434 263)	7 631 984
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	110 971 912	(7 733 229)	103 238 682

	31 декабря 2024		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	57 748 442	(2 358 816)	55 389 626
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	107 614 951	(5 313 615)	102 301 336

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2025	2024
Остаток на 1 января	(5 313 615)	(4 466 897)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 456 271)	(1 314 978)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как невозвратные	870 308	365 270
Кредиты, списанные при реализации	166 349	102 990
Остаток на 31 декабря	(7 733 229)	(5 313 615)

В 2025 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 600 341, ипотечные кредиты в размере 10 304 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 262 842. 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. Оценка справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 28.

9. 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 2025 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	921 333	7 267	9 836	938 436
Резерв под кредитные убытки	(3 685)	(910)	(4 412)	(9 008)
Итого ликвидная ипотека	917 647	6 357	5 424	929 428

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 приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2025 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	928 496	(4 917)	923 583	0,53%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2 887	(361)	2 525	12,52%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	7 053	(3 733)	3 320	52,92%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	938 436	(9 008)	929 428	0,96%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 038 730	(10 338)	1 028 392	1,00%

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

	2025	2024
Остаток на 1 января	(10 338)	(14 626)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	1 849	2 390
Кредиты клиентам, списанные при реализации	-	987
Кредиты клиентам, списанные в течение года как невозвратные	3 179	911
Остаток на 31 декабря	(9 008)	(10 338)

По состоянию на 31 декабря 2025 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	-	-	938 436	938 436
	-	-	938 436	938 436

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

Анализ по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 27. Информация по кредитам выданным связанным сторонам, представлена в Примечании 29.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	290 930	334 637
Требования по прочим операциям	457 197	379 515
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-
	748 127	714 152
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(691)	(850)
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	238 614	169 904
Внеоборотные активы для продажи	54 625	23 242
ТМЦ	8 126	8 633
Прочие	2 291	3 670
	303 656	205 449
Резервы под обесценение активов	(171 514)	(136 770)
Прочие активы, валовые	1 051 783	919 601
Резервы под обесценение прочих активов	(172 205)	(137 620)
Итого прочие активы	879 578	781 981

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2025	2024
Остаток на 1 января	(137 620)	(121 147)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(258 773)	(38 042)
Активы, списанные при реализации	21 459	4 860
Активы, списанные в течение года как невозвратные	202 729	16 709
Остаток на 31 декабря	(172 205)	(137 620)

В 2025 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 202 729 (2024: 16 709).

Анализ по срокам погашения представлены в Примечании 26. Оценка справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 28.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериаль- ные активы	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
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
Поступление	12 906	-	112 206	2 950	121 802	249 864
Переоценка	-	14 048	-	-	-	14 048
Дооценка	-	10 047	-	-	-	10 047
Выбытия	(2 901)	(2 688)	(8 255)	(1 905)	(125 454)	(141 203)
На 31 декабря 2025 г.	207 926	844 713	724 032	45 952	107 587	1 930 210
Амортизационные отчисления						
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 2024г.	(133 822)	(293 330)	(399 377)	(25 914)	(82 230)	(934 673)
Амортизационные отчисления	(19 894)	(16 369)	(58 177)	(5 142)	(4 424)	(104 006)
Переоценка	-	(8 310)	-	-	-	(8 310)
Дооценка	-	(2 550)	-	-	-	(2 550)
Выбытия	-	728	8 124	1 905	2 959	13 716
На 31 декабря 2025 г.	(153 716)	(319 831)	(449 430)	(29 151)	(83 695)	(1 035 823)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2025 г.	54 209	524 882	274 602	16 801	23 893	894 387
На 31 декабря 2024 г.	64 099	526 976	220 704	18 993	29 009	859 781

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 2025 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.

По состоянию на 31 декабря 2025 Банк застраховал здания на сумму 111 220, арендованное имущество – 5 479 и оборудование – 263 278.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 492 402 (31 декабря 2024: 506 303). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2025 составила бы 544 618 (31 декабря 2024: 561 108).

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Историческая стоимость	723 236	725 973
Накопленный износ	(178 619)	(164 865)
Остаточная стоимость	544 618	561 108

12. Активы в форме права пользования

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
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 2024 г.	366 894	5 982	372 876
Поступление	107 279	9 729	117 008
Выбытие	(160 285)	(30 098)	(190 383)
Выбытие накопленной амортизации	133 485	37 190	170 675
Амортизационные отчисления	(130 283)	(13 478)	(143 761)
Модификация и переоценка	13 863	239	14 102
Остаток на 31 декабря 2025г.	330 953	9 564	340 517

13. Средства финансовых учреждений

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Счета «ЛОРО»	415	305
Срочные средства других банков	178 118	2 299 994
Итого средств финансовых учреждений	178 533	2 300 299

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Контрагент 1	30.01.2026	24.04.2026	6,0	6,0

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

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Контрагент 1	16.05.2025	26.11.2026	6,0	13,5
Контрагент 2	09.01.2025	09.01.2025	-0,6	-0,6

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Оценка справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 28.

14. Средства клиентов

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	9 961 355	8 770 366
Срочные депозиты	70 235 202	64 071 229
	80 196 557	72 841 595
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	41 271	123 646
Срочные депозиты	637 774	377 571
	679 045	501 217
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	11 286 115	13 424 089
Срочные депозиты	36 864 388	35 923 752
	48 150 503	49 347 841
Итого средств клиентов	129 026 105	122 690 653

По состоянию на 31 декабря 2025 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 7 744 708 или 6,0% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2024: 7 332 980 или 6,0% от общей суммы счетов клиентов).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по средствам клиентов, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 29. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 28.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В четвертом квартале 2025 года Банк выпустил дисконтный вексель, со сроком платежа по предъявлению, но не ранее 02.01.2027. Во втором квартале 2024 года Банк выпустил дисконтный вексель, со сроком платежа по предъявлению, но не ранее 05.02.2026.

По состоянию на 01.01.2026 сумма вексельных обязательств составляла 136 140 тыс. рублей, дисконт, начисленный с даты выпуска векселей по 31.12.2025 составил 13 396 тыс. рублей.

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	156 724	181 609
Расчеты на транзитных счетах	2 066	3 468
Расчеты с акционерами	799	687
	159 589	185 764
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	730 011	747 221
Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера	X	X
Справедливая стоимость выданных гарантий	456 417	433 875
Расчеты с поставщиками	178 416	196 920
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	(9 752)	32 827
Оценочные обязательства некредитного характера	94 623	5 480
Прочие	39 287	20 009
	2 033 143	2 117 352
Итого прочих обязательств	2 033 143	2 117 352

Анализ по срокам погашения представлены в Примечании 26. Оценка справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 28.

Следующая таблица показывает изменение оценочного обязательства некредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024г.:

	2025	2024
Остаток на 1 января	5 480	6 780
Создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	89 143	(1 300)
Остаток на 31 декабря	94 623	5 480

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 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 2024 г.	396 206	6 308	402 514
Поступления	107 037	9 709	116 746
Начисление процентных расходов	35 005	1 862	36 867
Выбытие обязательств	(19 989)	(786)	(20 775)
Арендные платежи	(172 863)	(7 113)	(179 574)
Модификация и переоценка	13 863	239	14 102
Остаток на 31 декабря 2025 г.	359 661	10 219	369 880

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости обязательств по арендованным активам представлена в Примечании 28.

18. Уставный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 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 2025 средства, доступные для распределения, составляют 21 245 116 (31 декабря 2024: 19 559 890).

В течение 2025 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 645 591 (1 843,23 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). 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).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 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

	2025	2024
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	19 688 624	15 923 908
По средствам в финансовых учреждениях	6 322 484	3 675 111
	<u>26 011 108</u>	<u>19 599 019</u>
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	899 203	585 371
	<u>26 910 311</u>	<u>20 184 390</u>
Процентные расходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По средствам клиентов	(18 693 508)	(12 950 520)
По средствам финансовых учреждений	(117 223)	(322 955)
По финансовой аренде	(36 857)	(28 247)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(8 777)	(4 618)
	<u>(18 856 365)</u>	<u>(13 306 340)</u>
Чистые процентные доходы	<u>8 053 946</u>	<u>6 878 050</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

20. Чистые комиссионные доходы

	2025	2024
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	1 538 120	1 575 400
По выданным гарантиям	799 114	627 796
По расчетным операциям	449 157	353 964
По операциям с пластиковыми картами	299 096	271 436
По операциям с ценными бумагами	203 980	206 942
По операциям с иностранной валютой	X	X
Полученный по другим операциям	8 477	4 449
	3 335 163	3 100 696
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	(593 434)	(522 365)
По операциям с пластиковыми картами	(533 446)	(501 382)
За оказание посреднических услуг	(193 048)	(332 634)
По операциям с иностранной валютой	X	X
По кассовым операциям и инкассации	(20 843)	(16 589)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(15 647)	(15 381)
Прочие комиссии	(1 802)	(2 181)
	(1 420 273)	(1 440 832)
Чистые комиссионные доходы	1 914 890	1 659 864

21. Прочие операционные доходы

	2025	2024
Комиссии, полученные от страховых компаний	91 584	256 408
Субсидия по возмещению доходов по кредитам по государственным программам	316 250	411 258
Доходы по пересчету процентов по привлеченным средствам	101 297	127 497
Штрафные санкции и прочие пени	63 284	49 952
Доходы от дооценки основных средств	11 849	5 517
Доходы от сдачи в аренду	10 587	10 140
Доходы от реализации прочих активов	11 403	7 362
Прочее	56 237	34 646
	662 491	902 780

22. Расходы на содержание персонала

	2025	2024
Расходы на заработную плату и премии	(1 681 490)	(1 962 110)
Расходы по взносам в социальные фонды	(478 993)	(494 559)
Прочие выплаты персоналу	(3 017)	(3 002)
Итого расходы на содержание персонала	(2 163 500)	(2 459 671)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

23. Операционные расходы

	2025	2024
Страхование вкладов	(535 536)	(461 266)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(375 471)	(364 217)
Амортизация права аренды (Примечание 12)	(143 761)	(148 539)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(143 749)	(117 411)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(139 415)	(122 582)
Расходы по услуге кэш-бэк	(177 424)	(164 179)
Амортизация основных средств и нематериальные активы (Примечание 11)	(104 006)	(94 096)
Реклама и маркетинг	(28 705)	(48 342)
Списание материалов	(59 258)	(63 893)
Расходы по охране	(57 801)	(57 688)
Изготовление пластиковых карт	(11 138)	(21 126)
Расходы от реализации кредитов	(28 117)	(17 392)
Профессиональные услуги	(55 800)	(29 858)
Командировочные расходы	(7 339)	(9 132)
Благотворительность	(11 058)	(10 304)
Общественные и спортивные мероприятия	(3 450)	(10 245)
Представительские расходы	(776)	(1 293)
Прочие	(45 292)	(81 282)
	(1 928 096)	(1 822 845)

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

	2025	2024
Уплаченный НДС	(123 024)	(106 465)
Налог на имущество	(11 406)	(11 373)
Прочие налоги	(4 985)	(4 744)
	(139 415)	(122 582)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	(566 140)	(721 071)
Налог на сверхприбыль	-	-
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разницы	(162 825)	21 023
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	37 569	6 458
Налог на прибыль	(691 396)	(693 590)

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 25% (2024: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 20% (2024: 15%). Для расчета отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года применялась ставка 25%

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

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, установленных российским налоговым законодательством.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	2025	2024
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 022 278	3 996 750
Официальная ставка налога на прибыль	25%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(755 570)	(799 350)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	41 949	25 735
Изменение отложенных налогов в результате повышения ставки по налогу на прибыль до 25%	-	54 054
Уменьшение налога по уточненной декларации за прошлый год	37 830	4 520
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(15 605)	21 451
	(691 396)	(693 590)

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 2025, составляли:

	1 января 2025 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2025 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	296 750	101 266	-	398 016
Резерв под обесценение кредитов	(37 619)	(264 273)	-	(301 892)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	281	300	-	581
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	48 623		(36 022)	12 601
Прочие активы	31 883	(72 237)	-	(40 354)
Основные средства	(33 384)	40 794	-	7 409
Активы в форме права требования	7 409	(68)	-	7 341
Требования по выплате заблокированных доходов	71 522	(30 577)	-	40 945
Общая сумма отложенного налогового актива	385 465	(212 137)	(36 022)	137 307
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Основные средства (переоценка)	(11 565)	7 101	(1 547)	(6 011)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(95 752)	79 780	-	(15 972)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(107 317)	86 881	(1 547)	(21 983)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

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)

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.

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

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

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

- бизнес-подразделения (сбор информации о клиенте в течении всего срока действия договоров, текущий анализ финансового состояния клиентов Банка в соответствии с утвержденными методиками, текущий контроль за выполнением клиентами своих обязательств, проведение плановых и экстренных проверок клиентов);
- кредитные инспектора осуществляют оценку предлагаемого залога и условий его хранения, его переоценку по справедливой стоимости в ходе выполнения договоров, оценку предложений по замене залога;
- отдел оценки банковских рисков (оценка бизнес-рисков, присвоение и мониторинг категории риска по ссудам и другим финансовым инструментам, расчет резерва, в том числе с учетом предоставленного обеспечения, предложения по совершенствованию методик оценки рисков, оценка операционных и юридических рисков Банка);
- служба экономической безопасности, юридическое управление (юридическая оценка представляемых заемщиком документов, оценка деловой репутации заемщика осуществление процедур взыскания долга в случае неисполнения обязательств, участие в реализации предмета залога);
- служба внутреннего контроля (последующая проверка соответствия процедур кредитования внешним и внутренним нормативным требованиям)

Кредитный риск

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур управления качеством портфеля.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
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 2025 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	54 807 352	896 495	3 687 554	59 391 401
Резерв под кредитные убытки	(877 014)	(299 432)	(3 127 837)	(4 304 283)
Итого кредитование юридических лиц	53 930 338	597 063	559 717	55 087 118
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	605 230	8 371	113 234	726 835
Резерв под кредитные убытки	(10 563)	(3 427)	(108 281)	(122 271)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	594 667	4 944	4 953	604 564
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	7 686 960	89 008	1 348 049	9 124 017
Резерв под кредитные убытки	(223 526)	(42 583)	(1 293 233)	(1 559 343)
Итого портфельное кредитование	7 463 433	46 425	54 816	7 564 674
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	7 586 430	224 871	1 254 946	9 066 246
Резерв под кредитные убытки	(159 101)	(103 553)	(1 171 609)	(1 434 263)
Итого автокредитование	7 427 329	121 318	83 337	7 631 984
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	32 110 141	216 197	337 075	32 663 413
Резерв под кредитные убытки	(128 441)	(27 068)	(157 561)	(313 070)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	31 981 700	189 129	179 514	32 350 343
Итого валовая балансовая стоимость	102 796 112	1 434 941	6 740 858	110 971 912
Итого резерв под кредитные убытки	(1 398 645)	(476 063)	(5 858 521)	(7 733 229)
Итого кредиты	101 397 467	958 878	882 337	103 238 682

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
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 портфельское 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	27 839 093	185 765	200 203	28 225 061
Резерв под кредитные убытки	(111 373)	(23 342)	(98 644)	(233 359)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	27 727 720	162 423	101 559	27 991 702
Итого валовая балансовая стоимость	102 862 450	903 777	3 848 724	107 614 951
Итого резерв под кредитные убытки	(1 592 026)	(294 478)	(3 427 111)	(5 313 615)
Итого кредиты	101 270 424	609 299	421 613	102 301 336

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 2025 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 2025 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 891 369	909 783	3 862 867	108 664 019
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	3 346 363	(2 786 351)	(560 011)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	(7 921 846)	8 319 909	(398 062)	-
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	(446 850)	(4 452 748)	4 899 598	-
Суммы кредитов, списанные при реализации	(1 059)	-	(200 444)	(201 503)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	(23 545)	(827)	(849 115)	(873 487)
Суммы погашенных кредитов	(107 137 325)	(556 361)	-	(107 693 686)
Суммы выданных кредитов/траншей	112 014 024	9 714	274	112 024 012
Кредиты на 31 декабря 2025 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 721 131	1 443 118	6 755 107	111 919 355
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2025 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 596 125)	(295 146)	(3 432 682)	(5 323 953)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(62 828)	926 906	381 056	1 245 133
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	15 457	(2 843 851)	308 456	(2 381 937)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	2 726	1 579 995	(3 711 755)	(2 129 034)
Суммы резервов, списанные при реализации	0	0	166 349	166 349
Изменение резерва по переоцененным кредитам	(162 159)	(27 932)	(1 084 030)	1 21 8 257
Восстановление резерва по закрытым кредитам	2 170 162	129 574	660 729	2 960 469
Создание резерва по новым кредитам	(1 931 111)	(3 211)	(171)	(1 934 493)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	170 250	(182 654)	(3 279 367)	(3 291 771)
Средства списанные в течение года как безнадежные	23 545	827	849 115	873 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2025 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 402 331)	(476 973)	(5 862 933)	(7 742 237)
Кредиты на 31 декабря 2024 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	102 318 800	966 145	892 173	104 177 118

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2025 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.:	59 391 401	(4 304 283)	55 087 118	7,25%
<i>Непросроченные ссуды</i>	55 288 390	(1 213 303)	54 075 087	2,19%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	996 062	(383 292)	612 770	38,48%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	3 106 949	(2 707 688)	399 260	87,15%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	726 835	(122 271)	604 564	16,82%
<i>Непросроченные ссуды</i>	588 616	(10 317)	578 299	1,75%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	24 986	(3 674)	21 312	14,70%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	113 234	(108 281)	4 953	95,63%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	9 124 017	(1 559 343)	7 564 674	17,09%
<i>Непросроченные ссуды</i>	7 586 736	(227 216)	7 359 519	2,99%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	194 766	(43 335)	151 430	22,25%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 342 515	(1 288 791)	53 724	96,00%
Автокредиты, в т.ч.:	9 066 246	(1 434 263)	7 631 984	15,82%
<i>Непросроченные ссуды</i>	7 335 947	(173 050)	7 162 897	2,36%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	485 648	(98 737)	386 911	20,33%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 244 652	(1 162 476)	82 176	93,40%
Ипотека, в т.ч.:	32 663 413	(313 070)	32 350 343	0,96%
<i>Непросроченные ссуды</i>	32 100 836	(157 722)	31 943 114	0,49%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	332 493	(25 242)	307 251	7,59%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	230 083	(130 106)	99 978	56,55%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	110 971 912	(7 733 229)	103 238 682	6,97%
Итого непросроченные ссуды	102 900 523	(1 781 607)	101 118 916	1,73%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2 033 955	(554 280)	1 479 675	27,25%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	6 037 433	(5 397 341)	640 092	89,40%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
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%
Непросроченные ссуды	55 512 022	(1 076 284)	54 435 738	1,94%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	959 873	(179 900)	779 973	18,74%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	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%
Непросроченные ссуды	662 378	(11 201)	651 177	1,69%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	26 268	(3 954)	22 314	15,05%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	128 476	(124 157)	4 319	96,64%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	12 830 316	(1 905 395)	10 924 921	14,85%
Непросроченные ссуды	10 931 523	(326 142)	10 605 381	2,98%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	348 959	(81 088)	267 871	23,24%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 549 834	(1 498 165)	51 669	96,67%
Автокредиты, в т.ч.:	7 983 672	(676 733)	7 306 939	8,48%
Непросроченные ссуды	7 103 892	(153 478)	6 950 414	2,16%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	411 695	(86 159)	325 536	20,93%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	468 085	(437 096)	30 989	93,38%
Ипотека, в т.ч.:	28 225 061	(233 359)	27 991 702	0,83%
Непросроченные ссуды	27 900 523	(143 194)	27 757 329	0,51%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	205 441	(11 519)	193 922	5,61%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	119 097	(78 646)	40 451	66,04%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	107 614 951	(5 313 615)	102 301 336	4,94%
Итого непросроченные ссуды	102 110 338	(1 710 299)	100 400 039	1,67%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1 952 236	(362 620)	1 589 616	18,57%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 552 377	(3 240 696)	311 681	91,23%

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2025 года:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2025	2 954 799	2 358 816	5 313 615
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	1 241 639	2 214 631	3 456 270
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(607 466)	(262 842)	(870 308)
Кредиты, списанные при реализации	(160 026)	(6 323)	(166 349)
На 31 декабря 2025	3 428 946	4 304 283	7 733 229

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 2024	2 954 799	2 358 816	5 313 615

Залог, восстановленный в активах

В течение 2025 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2025 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Итого
На 1 января 2025 г.	26 466	816	124	-	27 406
Получено	14 041	2 750	59 067	-	75 858
Выбыло	(22 166)	(582)	(23 530)	-	(46 278)
На 31 декабря 2025 г.	18 341	2 985	35 660	-	56 986

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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025			31 декабря 2024		
	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	190	38 796 922	34,7	177	33 583 959	30,9
От 30 001 до 60 000	141	5 765 011	5,2	153	6 135 301	5,6
От 15 001 до 30 000	276	5 655 012	5,1	339	6 997 113	6,4
От 7 501 до 15 000	630	6 309 925	5,6	697	7 019 852	6,5
От 3 001 до 7 500	5 266	25 985 452	23,2	4 567	22 611 403	20,8
От 1 501 до 3 000	5 733	12 143 542	10,8	5 756	12 267 793	11,3
От 601 до 1 500	9 958	9 685 272	8,7	11 219	10 734 282	9,9
От 301 до 600	8 944	3 842 386	3,4	10 654	4 567 303	4,2
От 151 до 300	9 311	2 011 314	1,8	11 618	2 508 264	2,3
От 31 до 150	20 075	1 535 629	1,4	25 955	2 010 647	1,9
От 16 до 30	5 604	125 951	0,1	6 812	153 010	0,1
От 0 до 15	13 205	53 931	0,0	14 321	64 754	0,1
Итого	79 333	111 910 347	100,0	92 268	108 653 681	100,0

По состоянию на 31 декабря 2025 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 22 848 613 или 21,9% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2024: 23 574 684 или 21,9%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2025 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 2 697 573 или 2,6% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2024: 2 443 197 или 2,3%, соответственно).

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

Справедливая стоимость залога

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Недвижимость	82 897 316	72 797 527
Права требования	20 140 344	21 555 700
Основные средства и оборудование	18 874 735	18 659 259
Товары в обороте	4 363 371	4 113 673
Автотранспорт	4 040 583	3 745 793
Ценные бумаги	826 167	476 949
Итого	131 142 516	121 348 901

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2025 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 22 078 тыс. руб. (в 2024 г.: 40 206).

Географический риск / страновой риск

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

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

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.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2025			31 декабря 2024		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15,0%	-	-	20,8%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,8%	-	-	19,3%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,3%	-	-	15,0%	-	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	6,0%	-	-	6,4%	-	-
Средства клиентов	13,4%	1,1%	0,1%	18,4%	1,5%	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка после налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными, на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(178 493)	(156 771)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	178 493	156 771
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(723)	(1 056)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	723	1 056
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(321)	(410)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	321	410

Риск ликвидности

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	177 187	-	1 346	-	-	178 533
Средства клиентов	50 842 262	34 829 919	11 295 838	43 809 499	-	140 777 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	133 000	-	28 633		161 633
Обязательства по арендованным активам	15 056	77 739	82 326	197 064	101 911	474 096
Прочие обязательства	159 589	-	-	-	-	185 764
Всего обязательств	51 194 094	35 40 658	11 379 510	44 035 196	101 911	141 751 369
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 26)	1 228 085	307 269	4 042 871	6 623 121	715 742	12 917 088
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	39 548 797	11 952	910 775	5 958 598	-	46 430 122

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	1 394 569	-	299 778	605 952	-	2 300 299
Средства клиентов	53 212 427	15 903 616	22 519 878	46 939 200	-	138 575 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	133 000		133 000
Обязательства по арендованным активам	79	158	11 786	290 665	99 826	402 514
Прочие обязательства	185 764	-	-	-	-	185 764
Всего обязательств	54 792 839	15 903 774	22 831 442	47 968 817	99 826	141 596 698
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 26)	1 663 999	828 372	6 447 971	8 465 492	719 761	18 125 595
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	37 729 227	115 528	1 225 912	1 964 093	-	41 034 760

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

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

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Изменения в МСФО (IFRS) 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

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

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

Прочий ценовой риск

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2025 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 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2025 года Банк не заключал сделок «своп» по вложениям в производные финансовые инструменты.

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 котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

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

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 2025 г. и 31 декабря 2024 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 782 552	36 961 264	-	38 743 816
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	464 179	-	464 179
Средства в финансовых учреждениях	-	400 562	-	400 562
Кредиты клиентам	-	-	103 238 682	103 238 682
Прочие финансовые активы	-	-	747 436	747 436
	1 782 552	37 826 005	103 986 118	143 594 675
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	178 533	-	178 533
Средства клиентов	-	21 288 741	107 737 364	129 026 105
Выпущенные долговые обязательства	-	-	149 536	149 536
Прочие финансовые обязательства	-	-	159 589	159 589
Обязательства по арендованным	-	-	369 880	369 880
	-	21 467 274	108 416 369	129 883 643

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 852 296	33 633 295	-	35 485 591
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	373 679	-	373 679
Средства в финансовых учреждениях	-	504 673	-	504 673
Кредиты клиентам	-	-	102 301 336	102 301 336
Прочие финансовые активы	-	-	713 302	713 302
Итого финансовых активов	1 852 296	34 511 647	103 014 638	139 378 581
Финансовые обязательства				
Средства финансовых учреждений	-	2 300 299	-	2 300 299
Средства клиентов	-	22 318 101	100 372 552	122 690 653
Выпущенные долговые обязательства	-	-	115 312	115 312
Прочие финансовые обязательства	-	-	185 764	185 764
Обязательства по арендованным	-	-	402 514	402 514
Итого финансовых обязательств	-	24 618 400	101 076 142	125 694 542

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.

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

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

	31 декабря 2025	
	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении		
Кредиты и авансы клиентам		
На начало года	17 707	103 340 066
Выдано в течение года	29 706	н/п
Погашено в течение года	(25 270)	н/п
На конец года	22 143	104 177 118
Средства клиентов		
Депозиты на начало года	300 612	100 372 552
Привлечено в течение года	920 197	н/п
Погашено в течение года	(975 374)	н/п
Депозиты на конец года	225 435	107 737 364
Текущие счета на начало года	3 308	22 318 101
Текущие счета на конец года	4 445	21 288 741
Прочие обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	419 451	730 011
Обязательства по арендованным активам		
Аренда офисной недвижимости	115 042	369 880
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы по кредитам, выданным	3 536	19 688 624
Процентные расходы по средствам клиентов	54 330	18 693 508
Процентные расходы по финансовой аренде	9 503	36 857
Операционные расходы	72 698	1 928 096

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025
года
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2024	
Отчет о финансовом положении	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам		
На начало года	9 494	86 602 522
Выдано в течение года	50 074	н/п
Погашено в течение года	(41 862)	н/п
На конец года	17 707	103 340 066
Средства клиентов		
Депозиты на начало года	211 747	85 423 566
Привлечено в течение года	1 216 006	н/п
Погашено в течение года	(1 127 142)	н/п
Депозиты на конец года	300 612	100 372 552
Текущие счета на начало года	4 216	22 321 349
Текущие счета на конец года	3 308	22 318 101
Прочие обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	443 624	747 221
Обязательства по арендованным активам		
Аренда офисной недвижимости	139 728	402 514
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы по кредитам, выданным	2 672	15 923 908
Процентные расходы по средствам клиентов	32 020	12 950 520
Процентные расходы по финансовой аренде	9 802	28 247
Операционные расходы	61 534	1 822 845

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка, связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование за 2024 год:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2025	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024
Краткосрочные вознаграждения	202 704	354 146
Долгосрочные вознаграждения	85 001	181 319
Итого вознаграждений управленческому персоналу	287 705	535 465

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 2025 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 2024: 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 2025 г. составлял 15,1% (31 декабря 2024: 12,7%).

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.

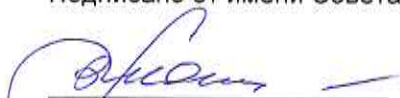
В 2025 году и в 2024 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

31. События после отчетной даты

23.04.2026 на заседании Совета директоров Банка была выдвинута рекомендация о выплате акционерам дивидендов за 2025 год в размере 1 330 рублей 88 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.

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

Подписано от имени Совета Директоров 28 апреля 2026 г.


Шапоренко В.В.
Генеральный директор




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер