

Пояснительная информация к  
промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 1 квартал 2020 года

## Оглавление

Введение .....	3
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
2. Краткий обзор основных положений учетной политики.....	6
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	6
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	6
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	7
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. ....	15
3.5. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов.....	17
3.6. Долговые обязательства, не погашенные в срок .....	18
3.7. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.....	18
3.8. Информация об операциях аренды .....	19
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	20
3.10. Прочие активы.....	21
3.11. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	21
3.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
3.13. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ...	22
3.14. Прочие обязательства .....	23
3.15. Уставный капитал .....	24
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
4.1. Чистые процентные доходы .....	24
4.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток .....	24
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	25
4.4. Комиссионные доходы и расходы.....	25
4.5. Прочие операционные доходы .....	25
4.6. Операционные расходы.....	26
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций.....	26
4.8. Информация о затратах на исследования и разработки.....	27
4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.....	27
4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	27
4.11. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы .....	28
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	28
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	28
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	28
7.1. Кредитный риск .....	31
7.2. Рыночный риск.....	39
7.3. Риск ликвидности .....	43
8. Управление капиталом .....	46
9. Операции Банка со связанными сторонами .....	48
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	49
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	49

## **Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за первый квартал 2020 года.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

Настоящая пояснительная информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – Банк) был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48.

В первом квартале 2020 года изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.04.2020 года региональная структура Банка включала в себя пятьдесят дополнительных и тринадцать операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Банк является кредитной организацией с универсальной лицензией и осуществляет следующие основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридически лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 04.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством №272.

07 апреля 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингу со «стабильный» на «негативный». Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») сохранен на уровне «ВВ». В связи с эпидемиологической ситуацией и нерабочими днями данные изменения затронули все рейтингуемые агентством Fitch Ratings банки.

21 ноября 2019 года, рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruA- со стабильным прогнозом (ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBBB+ с позитивным прогнозом).

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 01.04.2020 года, по оценке Банка России, составил 450 млрд долларов США, снизившись с начала года на 41 млрд. долларов США, или на 8,3%. Ключевую роль в динамике показателя сыграла отрицательная переоценка, обусловленная ослаблением российского рубля.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-марте 2020 года уменьшился более чем на треть до 21,7 млрд. долларов США (33,6 млрд. долларов США в первом квартале 2019 года). Определяющим стало сокращение сальдо торгового баланса за счет снижения экспортных поставок энергоносителей на фоне негативной ценовой конъюнктуры на мировых сырьевых рынках при сохранении на сопоставимом уровне товарного импорта.

Международные резервы Российской Федерации увеличились в январе-марте 2020 года на 5,0 млрд. долларов США (18,6 млрд. в первом квартале 2019 года) главным образом за счет приобретения иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила.

В начале первого квартала 2020 года замедление инфляции происходило быстрее, чем прогнозировалось. Годовая базовая инфляция по итогам января снизилась до 2,7%, по итогам февраля - до 2,3%, а в марте увеличилась до 2,5%. Временное ускорение годовой инфляции вызвано произошедшим в феврале – марте ослаблением рубля, которое связано с изменением внешних условий, а также влиянием временного увеличения текущего спроса на отдельные товары и услуги в связи с формированием населением запасов.

Денежно-кредитные условия в начале первого квартала 2020 года продолжили смягчаться. Совет директоров Банка России 07.02.2020 года принял решение о снижении ключевой ставки на 25 б.п., в результате чего ключевая ставка составила 6,00% годовых. В феврале – марте события развивались с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с изменением внешних условий: распространением эпидемии коронавируса и резким снижением цен на нефть.

В январе – феврале продолжилось снижение доходности ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создавали условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок, что способствовало росту корпоративного и ипотечного кредитования. В марте изменение процентных ставок на различных сегментах финансового рынка было разнонаправленным. На депозитно-кредитном рынке в основном наблюдалось некоторое повышение процентных ставок, что отражало рост доходности ОФЗ в марте на фоне падения котировок и увеличения премий за риск на глобальном финансовом рынке.

Пассивная база российского банковского сектора в январе характеризовалась снижением вкладов населения (что связано с увеличением расходов населения в период новогодних праздников) и средств на счетах юридических лиц (отток рублевых депозитов был связан с крупными выплатами по налогам), а в феврале наоборот характеризовалась приростом (при этом росли как рублевые, так и валютные остатки). В марте она была подвержена сильной валютной переоценке.

В целом по банковскому сектору за первый квартал 2020 года наблюдалась тенденция сдержанного роста. Прибыльность банковского сектора сохраняется, однако существует тенденция к снижению процентной маржи.

Прибыль банковского сектора за первый квартал 2020 года составила 612 млрд. рублей (587 млрд. рублей – за аналогичный период 2019 года). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 640 млрд. рублей показали 309 кредитных организаций, убыток в размере 28 млрд. рублей – 121 кредитные организации.

За первый квартал 2020 года банковские активы выросли на 8,2% и по состоянию на 01.04.2020 года составили 104 трлн. рублей.

По итогам первого квартала 2020 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, увеличилась на 4,3 трлн. рублей и составила 72,5 трлн. рублей. Увеличение произошло в основном за счет кредитов, предоставленных нефинансовым организациям.

По состоянию на 01.04.2020 года объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, увеличился на 2,6 трлн. рублей и составил 36 трлн. рублей.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам, за первый квартал выросла на 4% и по состоянию на 01.04.2020 года составила 18,3 трлн. рублей.

За первый квартал просроченная задолженность выросла на 4% и по состоянию на 01.04.2020 года составила 3,8 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле незначительно снизилась и составила 5,3%.

Рост объемов кредитования оказал влияние на величину резервов на возможные потери. По итогам первого квартала 2020 года резервы увеличились на 8,5% и по состоянию на 01.04.2020 года составили 5,9 трлн. рублей. За первый квартал доля резервов выросла на 0,2 п.п. и по состоянию на 01.04.2020 года составила 8,1%.

Средства на расчетных счетах организаций выросли за отчетный квартал на 2 трлн. рублей и по состоянию на 01.04.2020 года составили 12 трлн. рублей.

Депозиты юридических лиц увеличились за первый квартал на 1,9 трлн. рублей и составили 23,5 трлн. рублей. Вклады населения за тот же период увеличились на 0,9 трлн. рублей и по состоянию на 01.04.2020 года составили 31,5 трлн. рублей.

За первый квартал 2020 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,5 п.п. до 5,427%.

Объем заимствований кредитными организациями у Банка России увеличился за первый квартал 2020 года на 860 млрд. рублей. и составил 3,3 трлн. рублей.

Банк «Левобережный» (ПАО) – это современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Индивидуальный подход, гибкость в принятии решений, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области. Региональная сеть включает в себя зону присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Бийск, Калтан, Бердск, Асино, Томск, Кемерово, Новокузнецк, Ленинск-Кузнецк.

## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности» о том, что будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Активы и пассивы, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2019 год.

В первом квартале 2020 года существенных изменения в Учетную политику Банк не вносил.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 947 056</b>	<b>4 655 045</b>
наличные денежные средства	1 692 689	1 820 014
денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 672 856	1 342 432
фонд обязательных резервов	418 608	390 575
средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	667 257	854 048
других стран	92 871	49 683
прочие активы	404 278	198 311
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 503	-18

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, нет.

Обязательные резервы в Банке России 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.

### **3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

#### ***Информация о производных финансовых инструментах***

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года у Банка не было сделок, признаваемых производными финансовыми инструментами.

### **3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<i>Балансовая стоимость задолженности</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	9 295 620	11 994 663
кредиты юридическим лицам	22 049 081	22 299 789
кредиты физическим лицам	23 325 083	23 237 069
Балансовая стоимость прочих размещенных средств	17 851	16 006
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>54 687 635</b>	<b>57 547 527</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-3 075 913	-3 013 536
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>51 611 722</b>	<b>54 533 991</b>

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования.

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>9 295 620</b>	<b>11 994 663</b>
депозит в Банке России	9 008 808	2 675 335
кредиты (депозиты) кредитным организациям	286 812	954 869
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	-	8 364 459
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>7 411 123</b>	<b>8 055 654</b>
пополнение оборотных средств	3 203 431	3 076 749
ссуды на рефинансирование <sup>1</sup>	1 450 966	1 554 694

<sup>1</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед Банком, перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами и обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями.

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
финансирование лизинговой деятельности	593 034	648 650
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	144 328	265 038
иные цели <sup>2</sup>	2 019 364	2 510 523
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>14 637 958</b>	<b>14 244 135</b>
пополнение оборотных средств	7 426 074	7 160 291
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	3 761 648	3 780 246
ссуды на рефинансирование	1 646 393	1 592 131
строительство и финансирование инвестиционных проектов	1 072 218	1 066 461
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	3 000	2 005
иные цели	728 625	643 001
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>23 325 083</b>	<b>23 237 069</b>
на потребительские цели	18 099 707	18 317 537
ипотечное кредитование	5 225 376	4 919 532

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

Информация о кредитном качестве ссуд представлена в п.7.1 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.04.2020 года.

<b>Наименование показателя</b>	<b>Непросроченные ссуды</b>	<b>Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней</b>	<b>Ссуды с задержкой платежа от 31 до 90 дней</b>	<b>Ссуды с задержкой платежа от 91 до 180 дней</b>	<b>Ссуды с задержкой платежа от 181 до 360 дней</b>	<b>Ссуды с задержкой платежа свыше 360 дней</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>						
балансовая стоимость	9 295 620	-	-	-	-	-
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-118	-	-	-	-	-
чистая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам	9 295 502	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
балансовая стоимость	7 240 170	-	-	33	-	170 920

<sup>2</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт).



1	2	3	4	5	6	7
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-86 505	-	-	-26	-	-170 920
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	7 153 665	-	-	7	-	-
<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>						
балансовая стоимость	14 128 650	36 362	50 622	146 740	17 791	257 793
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-333 345	-801	-23 505	-96 646	-14 006	-257 793
чистая задолженность по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства	13 795 305	35 561	27 117	50 094	3 785	-
<i>Кредиты на потребительские цели</i>						
балансовая стоимость	16 041 653	311 790	159 633	136 995	241 130	1 208 506
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-375 262	-8 612	-73 946	-116 094	-211 480	-1 208 506
чистая задолженность по кредитам на потребительские цели	15 666 391	303 178	85 687	20 901	29 650	-
<i>Ипотечные кредиты</i>						
балансовая стоимость	5 087 023	54 322	28 701	12 764	11 554	31 012
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-45 720	-886	-6 340	-8 200	-7 423	-25 628
чистая задолженность по ипотечным кредитам	5 041 303	53 436	22 361	4 564	4 131	5 384
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>51 793 116</b>	<b>402 474</b>	<b>238 956</b>	<b>296 532</b>	<b>270 475</b>	<b>1 668 231</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-840 950</b>	<b>-10 299</b>	<b>-103 791</b>	<b>-220 966</b>	<b>-232 909</b>	<b>-1 662 847</b>
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>50 952 166</b>	<b>392 175</b>	<b>135 165</b>	<b>75 566</b>	<b>37 566</b>	<b>5 384</b>

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года.

Наименование показателя	Непросроченные ссуды	Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	Ссуды с задержкой платежа от 31 до 90 дней	Ссуды с задержкой платежа от 91 до 180 дней	Ссуды с задержкой платежа от 181 до 360 дней	Ссуды с задержкой платежа свыше 360 дней
1	2	3	4	5	6	7
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>						
балансовая стоимость	11 994 663	-	-	-	-	-
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-3 680	-	-	-	-	-
чистая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам	11 990 983	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
балансовая стоимость	7 815 199	22 255	3 818	-	2 707	211 675
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-85 119	-553	-3 440	-	-2 640	-211 675
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	7 730 080	21 702	378	-	67	-
<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>						
балансовая стоимость	13 844 298	84 887	74 705	8 175	20 393	211 677
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-363 416	-4 418	-21 774	-6 705	-16 328	-211 677
чистая задолженность по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства	13 480 882	80 469	52 931	1 470	4 065	-
<i>Кредиты на потребительские цели</i>						
балансовая стоимость	16 375 635	222 519	127 344	135 294	235 600	1 221 145
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-377 105	-6 156	-57 366	-114 847	-205 707	-1 221 078
чистая задолженность по кредитам на потребительские цели	15 998 530	216 363	69 978	20 447	29 893	67

1	2	3	4	5	6	7
<i>Ипотечные кредиты</i>						
балансовая стоимость	4 755 875	90 533	16 746	2 581	12 528	41 269
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-37 367	-3 608	-3 699	-1 658	-8 048	-41 269
чистая задолженность по ипотечным кредитам	4 718 508	86 925	13 047	923	4 480	-
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>54 785 670</b>	<b>420 194</b>	<b>222 613</b>	<b>146 050</b>	<b>271 228</b>	<b>1 685 766</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-866 687</b>	<b>-14 735</b>	<b>-86 279</b>	<b>-123 210</b>	<b>-232 723</b>	<b>-1 685 699</b>
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>53 918 983</b>	<b>405 459</b>	<b>136 334</b>	<b>22 840</b>	<b>38 505</b>	<b>67</b>

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<i>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	22 049 081	22 299 789
торговля	7 403 355	6 831 720
промышленность (обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых)	5 694 382	6 578 074
государственное управление	2 839 296	3 369 318
строительство	1 973 707	1 570 931
услуги (услуги гостиниц и ресторанов; образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг)	1 525 316	1 368 240
финансовая деятельность	594 522	650 368
транспорт и связь	794 228	739 230
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	614 218	554 036
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	436 359	470 697
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	173 698	167 175

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности на 01.04.2020 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам	96 231	677 687	292 215	509 947	1 906 164	3 928 879
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	212 018	1 436 095	571 989	1 072 371	2 508 920	8 836 565
Кредиты на потребительские цели	590 252	1 115 897	881 923	1 307 161	2 649 944	11 554 530
Ипотечные кредиты	2 866	55 074	41 842	69 822	160 200	4 895 572

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности на 01.01.2020 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам	124 965	638 906	1 241 318	506 663	1 485 147	4 058 655
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	169 456	1 338 927	805 944	956 897	2 136 883	8 836 028
Кредиты на потребительские цели	577 878	1 120 420	911 837	1 327 843	2 618 894	11 760 665
Ипотечные кредиты	3 696	52 176	52 004	64 175	141 537	4 605 944

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3	4	5
Алтайский край	2 063 354	1 447 395	2 080 248	1 403 562
Амурская область	-	4 102	-	3 154
Архангельская область	-	3 940	-	3 979
Белгородская область	-	84	-	103
Владимирская область	-	98	-	122
Волгоградская область	2 639	747	4 607	781
г. Москва	38 011	26 984	20 795	27 622

1	2	3	4	5
г. Санкт-Петербург	3 383	1 240	3 963	1 354
Еврейская автономная область	-	4 003	-	-
Забайкальский край	-	5 691	-	5 421
Ивановская область	-	293	-	317
Иркутская область	-	41 390	-	40 219
Калининградская область	-	1 993	-	8
Калужская область	-	806	-	767
Камчатский край	-	364	-	397
Кемеровская область	3 562 531	2 640 280	3 197 653	2 607 017
Кировская область	-	250	-	262
Краснодарский край	26 078	15 711	26 112	12 398
Красноярский край	2 380 882	945 335	2 318 577	886 577
Курганская область	-	503	-	539
Курская область	-	1 988	-	2 003
Ленинградская область	-	425	-	462
Липецкая область	-	352	-	379
Магаданская область	-	56	-	56
Московская область	1 575	12 604	1 823	12 859
Новосибирская область	10 517 349	16 831 034	11 016 108	16 983 748
Омская область	-	25 006	-	25 200
Оренбургская область	-	596	-	484
Орловская область	-	175	-	175
Пензенская область	-	5	-	-
Пермский край	-	2 861	-	2 897
Приморский край	593 033	7 804	648 650	8 089
Республика Алтай	141 905	22 008	143 404	16 435
Республика Бурятия	-	2 475	-	2 476
Республика Дагестан	-	-	-	69
Республика Кабардино-Балкарская	-	13	-	13
Республика Крым	-	254	-	253
Республика Мордовия	-	201	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	1 718	-	1 979
Республика Тыва	-	1 265	-	762
Республика Хакасия	-	3 778	-	3 338
Ростовская область	949	7 916	18 521	7 981
Самарская область	-	-	-	6
Саратовская область	-	-	-	370
Сахалинская область	-	5	-	21
Свердловская область	-	255	-	460
Томская область	2 717 392	1 234 717	2 819 328	1 154 695
Тюменская область	-	937	-	981
Хабаровский край	-	1 299	-	1 531

1	2	3	4	5
Ханты-Мансийский Автономный округ	-	10 179	-	10 221
Челябинская область	-	1 690	-	1 682
Чеченская Республика	-	9 479	-	-
Чувашская Республика	-	346	-	372
Чукотский автономный округ	-	97	-	94
Ямало-Ненецкий автономный округ	-	1 778	-	1 796
Ярославская область	-	558	-	583

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Российская Федерация	54 573 748	57 476 697
страны ОЭСР	96 036	70 827
<b>Итого</b>	<b>54 669 784</b>	<b>57 547 524</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю Банка, оцениваемому по амортизированной стоимости.

тыс. рублей

Наименование показателя	Межбанковские кредиты и депозиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты на потребительские цели	Ипотечные кредиты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>3 680</b>	<b>303 427</b>	<b>624 318</b>	<b>1 982 258</b>	<b>95 650</b>	<b>3 009 333</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период	0	-3 870	73 626	87 542	1 999	159 297
Создание (восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение отчетного периода	-3 562	-7 772	29 287	-4 205	2 120	15 868
Резерв на возможные потери по кредитам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	-35 956	-1 135	-75 774	-5 572	-118 437
Резерв на возможные потери, восстановленный при реализации кредитных требований за отчетный период	0	1 622	0	4 056	0	5 678
Корректировки до оценочного резерва, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0	23	0	23
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	<b>118</b>	<b>257 451</b>	<b>726 096</b>	<b>1 993 900</b>	<b>94 197</b>	<b>3 071 762</b>

### 3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Долговые ценные бумаги	7 365 069	6 972 170
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	415 925	513 440
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	818 373	928 146
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 599 367</b>	<b>8 413 756</b>

#### *Информация о долговых ценных бумагах*

Информация об объеме вложений в облигации, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Корпоративные облигации	2 578 005	2 129 491
Облигации кредитных организаций	1 907 031	1 956 529
Облигации Российской Федерации	1 851 218	1 766 019
Облигации прочих нерезидентов	956 530	1 047 028
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	72 285	73 103
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 365 069</b>	<b>6 972 170</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-13 535	-11 008
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 351 534</b>	<b>6 961 162</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом российских рублей и в иностранной валюте (доллары США), выпущенные международными организациями и иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные в пределах страны.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.04.2020 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Корпоративные облигации	29.10.2021	24.07.2046	7,60	12,10
Облигации кредитных организаций	14.06.2020	17.03.2033	7,15	9,50
Облигации Российской Федерации	27.05.2020	29.01.2025	6,40	7,75
Облигации прочих нерезидентов	09.07.2020	17.10.2022	4,16	6,92
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	18.06.2020	23.08.2020	12,15	12,40

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2020 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Корпоративные облигации	29.10.2021	24.07.2046	7,90	12,10
Облигации кредитных организаций	14.06.2020	17.03.2033	7,15	9,50
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	29.01.2025	6,40	8,73
Облигации прочих нерезидентов	09.07.2020	01.03.2027	4,21	8,75
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	18.06.2020	23.08.2020	12,15	12,40

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход.

тыс. рублей

Наименование показателя	Долговые ценные бумаги
1	2
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>11 008</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период	1 860
Создание (восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение отчетного периода	929
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-
Корректировки до оценочного резерва, списанные при реализации ценных бумаг	-262
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	<b>13 535</b>

### ***Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания***

По состоянию на 01.04.2020 года Банком были заключены сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), в обеспечение по которым были переданы облигации Российской Федерации, номинированные в российских рублях. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, составила 415 925 тыс. рублей. Денежные средства, полученные Банком по данной сделке, были номинированы в российских рублях, и составили 399 999 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком были заключены сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), в обеспечение по которым были переданы облигации Российской Федерации, номинированные в российских рублях. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, составила 513 440 тыс. рублей. Денежные средства, полученные Банком по данной сделке, были номинированы в российских рублях, и составили 218 406 тыс. рублей.



### **Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности**

В таблице ниже представлена информация о кредитах физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
Балансовая стоимость	818 373	928 146
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-18 648	-21 280
<b>Итого по кредитам физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>799 725</b>	<b>906 866</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. рублей

Наименование показателя	Кредиты физическим лицам
1	2
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>21 280</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный период	-6 112
Создание (восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение отчетного периода	3 798
Резерв на возможные потери по кредитам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-318
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	<b>18 648</b>

### **3.5. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов**

Методы, используемые для определения справедливой стоимости, а также понятия наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, активный/неактивный рынок определяются в соответствии с Приложением к Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также внутренним документом «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов в Банке «Левобережный» (ПАО)» и Учетной политикой.

Согласно МСФО 13 для оценки справедливой стоимости ценных бумаг могут быть использованы разные методы. Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В таблице ниже представлена классификация ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости.

Наименование показателя	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
1	2	3	4	5	6	7
Корпоративные облигации	2 578 005	-	-	2 129 491	-	-
Облигации кредитных организаций	1 907 031	-	-	1 956 529	-	-
Облигации Российской Федерации	1 851 218	-	-	1 766 019	-	-
Облигации прочих нерезидентов	790 892	165 638	-	911 313	135 715	-
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	72 285	-	-	73 103	-	-

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг были описаны в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2019 год.

В первом квартале 2020 года изменения в данную методику не вносились.

### 3.6. Долговые обязательства, не погашенные в срок

В таблице ниже представлена информация об объеме долговых обязательств, не погашенных в срок, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Корпоративные облигации	20 598	20 598	20 598	20 598

В сентябре 2015 года Банк классифицировал процентные облигации ЗАО «Михайловский бройлер» выпуска №8 в сумме 20 598 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

### 3.7. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Информация о составе основных средств и нематериальных активов приведена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Амортизационные отчисления	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3	4	5
<b>Основные средства</b>	<b>1 502 419</b>	<b>-489 909</b>	<b>1 514 056</b>	<b>-477 297</b>
земля	788	-	788	-
здания, сооружения	938 462	-84 296	961 867	-88 945

1	2	3	4	5
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	141	-	-	-
транспортные средства	34 703	-12 353	36 559	-13 226
вычислительная техника	199 644	-153 692	204 595	-145 077
банковское оборудование	268 809	-208 292	273 685	-207 228
прочее оборудование	59 872	-31 276	36 562	-22 821
<b>Нематериальные активы</b>	<b>99 410</b>	<b>-48 751</b>	<b>98 290</b>	<b>-46 873</b>
товарный знак	34	-34	34	-34
промышленный образец эмблемы	13	-13	13	-13
компьютерное программное обеспечение (в том числе веб-сайт Банка)	99 363	-48 704	98 243	-46 826
<b>Запасы</b>	<b>12 605</b>	<b>-</b>	<b>24 237</b>	<b>-</b>

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года у Банка нет.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.

### 3.8. Информация об операциях аренды

#### *Информация об операциях аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора*

Начиная с 01.01.2020 года договоры аренды, в которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования (далее – АФПП) и соответствующего обязательства. Банк, в целях перехода на новый учет договоров аренды, применил модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает перерасчет сравнительных показателей, для целей первоначального применения приравнял стоимость АФПП обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые дополнительно включены в балансовую стоимость актива в форме права пользования. Сумма авансовых платежей составила – 2 138 тыс. рублей.

Налог на добавленную стоимость не включается в стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

После первоначального признания АФПП оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется методом равномерного списания в течение срока аренды.

тыс. рублей

Наименование показателя	
Сумма первоначального признания АФПП	513 089
Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения и изменения условий договора аренды	-261
<b>Балансовая стоимость АФПП на 01.04.2020</b>	<b>512 828</b>
<b>Сумма начисленной амортизации (с учетом расторгнутых договоров аренды) на 01.04.2020</b>	<b>-23 416</b>

На дату начала аренды обязательства оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. В дальнейшем сумма обязательств увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

тыс. рублей

Наименование показателя	
Сумма первоначального признания обязательства	510 951
Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения и изменения условий договора аренды за отчетный период	-246
Сумма арендных платежей за отчетный период	-27 500
Сумма начисленных процентов за отчетный период	7 178
<b>Сумма обязательств на 01.04.2020</b>	<b>490 383</b>

Банк не признает АФПП и обязательство по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью учитываются в расходах, в течение срока аренды.

Расходы по аренде за первый квартал 2020 года составили – 1 799 тыс. рублей.

### **Информация об операциях аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя**

Начиная с 01.01.2020 года договоры аренды, в которых Банк является арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения, передача арендаторам рисков и доходов от владения объектами аренды не производится. Договоры аренды учитываются в качестве операционной аренды.

Арендные платежи признаются в качестве дохода в течение срока аренды. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая амортизацию, отражаются в текущих расходах.

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду за первый квартал 2020 года составили – 1 128 тыс. рублей.

### **3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>42 388</b>	<b>-7 232</b>	<b>37 145</b>	<b>-6 528</b>
жилые и офисные помещения	31 395	-4 208	19 812	-4 031
нежилые помещения	8 742	-2 796	15 487	-2 307
земля и права аренды на нее	1 845	-228	1 846	-190
транспортные средства	406	-	-	-

Информация о долгосрочных активах, принятых на баланс Банка в течение отчетного периода, приведена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020
1	2
<b>Долгосрочные активы, принятые на баланс</b>	<b>13 086</b>
жилые помещения	12 680
транспортные средства	406

### 3.10. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Финансовые активы</b>	<b>135 457</b>	<b>208 173</b>
расчеты с дебиторами	186 465	162 897
требования по прочим операциям	39 166	48 179
незавершенные расчеты	70 003	150 707
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-160 177	-153 610

Состав дебиторской задолженности представлен в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>186 465</b>	<b>162 897</b>
расчеты с бюджетом по налогам	63	33
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	51	109
расчеты с работниками по подотчетным суммам	63	3
налог на добавленную стоимость уплаченный	2 187	4 382
прочая дебиторская задолженность	184 101	158 370

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

### 3.11. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

#### *Средства кредитных организаций*

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов приведены в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Средства, полученные от Банка России</b>	<b>636 910</b>	<b>830 731</b>
<b>Средства, полученные от кредитных организаций</b>	<b>774 104</b>	<b>1 043 750</b>
кредиты и депозиты	370 962	541 540
счета «ЛОРО»	373	3 040
незавершенные переводы	2 770	3 290
прочие привлеченные средства	399 999	495 880

#### *Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведены в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>13 658 680</b>	<b>16 271 671</b>
расчетные счета	6 463 699	5 828 912
депозиты	7 194 981	10 442 759

1	2	3
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>40 974 182</b>	<b>40 731 451</b>
текущие счета	5 617 063	5 968 443
вклады	35 357 119	34 763 008

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>13 658 680</b>	<b>16 271 671</b>
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 888 593	4 608 989
обрабатывающие производства	2 747 900	3 166 228
строительство	1 441 110	2 960 592
деятельность финансовая и страховая	1 219 706	1 186 556
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 126 334	702 246
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	816 180	939 494
деятельность профессиональная, научная и техническая	697 535	814 006
транспортировка и хранение	509 906	628 459
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	440 656	396 433
образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	262 376	267 213
деятельность в области информации и связи	183 385	221 098
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	118 444	130 082
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	78 092	74 964
добыча полезных ископаемых	71 146	99 582
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	34 501	61 980
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	21 659	12 618
прочие виды деятельности	1 157	1 131

### 3.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года у Банка не было финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3.13. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о векселях, выпущенных Банком представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>41 358</b>	<b>29 033</b>
со сроком платежа до востребования	8 801	17 756
со сроком платежа от 1 до 30 дней	8 357	-
со сроком платежа от 31 до 180 дней	18 937	6 084
со сроком платежа от 181 до 365 дней	5 263	-
со сроком платежа свыше 1 года	-	5 193

Минимальная процентная ставка по векселям, по состоянию на 01.04.2020 года – 3,00% годовых, максимальная – 6,90% годовых (по состоянию на 01.01.2020 года – 1,50% годовых, максимальная – 7,00% годовых).

### 3.14. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>1 097 238</b>	<b>713 466</b>
арендные обязательства	490 383	-
расчеты с кредиторами	442 805	579 448
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14 081	8 647
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 274	1 415
обязательства по прочим операциям	98 934	111 260
расчеты по выданным банковским гарантиям	74 521	71 689
обязательства по текущему налогу на прибыль	-24 760	-58 993

Информация по арендным обязательствам представлена в п.3.8. данной Пояснительной информации.

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>171 630</b>	<b>271 175</b>	<b>327 607</b>	<b>251 841</b>
расчеты с бюджетом по налогам	68 592	-	111 404	-
расчеты с работниками по оплате труда	100 618	271 175	131 074	251 841
прочая кредиторская задолженность	2 420	-	85 129	-

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	
Требования физических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2015-2019 гг.	688	916
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2015-2019 гг.	586	499
<b>Итого</b>		<b>1 274</b>	<b>1 415</b>

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

### 3.15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

В таблице ниже приведена информация о выпусках акций Банка.

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей
1	2	3	4
1	11.03.1999	11.03.1999	20 250
2	05.10.1999	28.11.2000	25 250
3	21.02.2002	01.07.2002	120 250
4	28.06.2004	18.02.2005	150 250
5	08.05.2008	18.08.2008	350 250

Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.1. Чистые процентные доходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<i>Процентные доходы</i>	<i>1 664 866</i>	<i>2 495 271</i>
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165 698	139 186
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 499 168	2 356 085
<i>Процентные расходы</i>	<i>730 149</i>	<i>643 258</i>
по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	730 149	643 258
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>934 717</b>	<b>1 852 013</b>

### 4.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Сальдо по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлено в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47 065</b>	<b>2 188</b>
сальдо от операций с производными финансовыми инструментами	47 065	2 188



#### 4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы и валютного контроля.

Сальдо по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлено в таблице ниже.

тыс. рублей		
Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-29 605</b>	<b>20 718</b>
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	25 706	12 549
сальдо от сделок на биржевом рынке	-3 417	3 149
сальдо от операций с производными финансовыми инструментами	-51 894	5 020

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За первый квартал 2020 года официальный курс Банка России вырос с 61,9057 до 77,7325 рублей за 1 доллар США и с 69,3406 до 85,7389 рублей за 1 евро.

#### 4.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей		
Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>381 937</b>	<b>343 029</b>
по расчетным операциям	188 340	177 450
по операциям с пластиковыми картами	83 469	81 915
по операциям с иностранной валютой	35 855	34 865
по выданным гарантиям	32 652	5 656
по кассовым операциям и инкассации	29 592	32 699
от оказания посреднических услуг	11 844	10 252
прочее	185	192
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>108 360</b>	<b>94 300</b>
операции с банковскими картами	85 791	72 480
расчетно-кассовое обслуживание	13 279	12 327
услуги расчетно-кассового центра в БР	4 787	5 096
инкассация	1 481	1 551
операции с иностранной валютой	1 799	918
прочее	1 223	1 928

#### 4.5. Прочие операционные доходы

тыс. рублей		
Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>63 252</b>	<b>103 259</b>
комиссии, полученные от страховых компаний	31 366	35 987
штрафные санкции и прочие пени	15 297	15 015

1	2	3
доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	7 310	42 830
доходы от операций по привлеченным средствам	6 310	6 081
доходы от сдачи в аренду	1 128	1 849
реализация долгосрочных активов	-	782
реализация основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	662	-
доходы от аренды индивидуальных банковских сейфов	303	224
прочие доходы	876	491

#### 4.6. Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Операционные расходы</b>	<b>488 508</b>	<b>494 870</b>
расходы на содержание персонала	322 086	341 125
амортизация основных средств и нематериальных активов	49 835	19 603
услуги связи и прочие информационные услуги	27 435	25 620
расходы, связанные с основными средствами	26 046	23 842
профессиональные услуги	17 098	16 216
благотворительность	13 330	266
расходы по охране	9 298	10 044
реклама и представительские расходы	6 727	6 959
расходы по обслуживанию пластиковых карт	6 452	11 999
реализация долгосрочных активов	2 934	204
расходы по аренде	1 799	33 310
расходы от реализации кредитов	1 413	1 194
страхование	479	941
прочее	3 576	3 547

В таблице ниже представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>322 086</b>	<b>341 125</b>
расходы на заработную плату и премии	251 460	267 770
расходы по взносам во внебюджетные фонды	67 681	70 113
командировочные расходы	1 371	2 556
расходы на обучение	120	191
прочие выплаты персоналу	1 454	495

#### 4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций.

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, выбывших в первом квартале 2020 года, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
<b>Выбывшие объекты основных средств</b>	<b>12 302</b>	<b>-11 914</b>
банковское оборудование	5 288	-5 288
вычислительная техника	4 603	-4 603
транспортные средства	1 856	-1 468
прочее оборудование	555	-555

Основными причинами выбытия имущества Банка послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации (в результате физического износа).

Доход от выбытия объектов основных средств в первом квартале 2020 года составил 662 тыс. рублей.

#### 4.8. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на программное обеспечение в течение первого квартала 2020 года составили 15 655 тыс. рублей.

#### 4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Справедливая стоимость имущества, реализованного в течение первого квартала 2020 года, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Сальдо от реализации
1	2	3
<b>Реализованные долгосрочные активы</b>	<b>7 842</b>	<b>-2 934</b>
жилые помещения	1 097	-497
нежилые помещения	6 745	-2 437

#### 4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 кв. 2020	за 1 кв. 2019
1	2	3
Земельный налог	78	136
Транспортный налог	33	34
Налог на загрязнение природной среды	-	-
Налог на имущество	2 588	3 622
НДС по услугам	8 468	9 269
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	2 606	2 969
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	1 174	657
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>14 947</b>	<b>16 687</b>
Налог на прибыль	57 214	116 411
Налог на доходы по ценным бумагам	15 077	8 147
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>72 291</b>	<b>124 558</b>

#### **4.11. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы**

Существенных изменений сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов в отчетном периоде не было, новых налогов не вводилось.

### **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Совокупным доходом Банка признается неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период. По итогам первого квартала 2020 года данный показатель составил 528 407 тыс. рублей.

В течение первого квартала 2020 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам деятельности за 2019 финансовый год будет рассматриваться на годовом Общем собрании акционеров Банка во втором квартале 2020 года.

### **6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Существенных расхождений между статьями отчета о движении денежных средств и аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

### **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Система управления рисками направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного Советом директоров Банка.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Левобережный» (ПАО)», утвержденном Советом директоров Банка.

Основными целями и задачами управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка и идентификация значимых видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня значимых рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;

- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков, проводит стресс-тестирование и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы андеррайтинга.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование, стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- установление лимитов и ограничений, формирование резервов;
- анализ и формируемая отчетность о возникающих рисках.

Для снижения уровня принимаемых рисков, Банк использует следующие методы и процедуры:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур;
- автоматизация процессов;
- разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций;
- установление системы лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами и другие.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие по кредитам обеспечения в виде залога, гарантий, поручительств, формирует требования к финансовому положению заемщика, к качеству и достаточности залогового обеспечения, осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков.

Для ограничения иных видов рисков Банк использует следующие методы:

- установление лимитов по операциям на финансовых рынках;
- определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;

- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала и другие.

***Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском***

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк ежегодно проводит анализ собственного профиля рисков, для выявления тех видов рисков, которые наиболее значимы для Банка. Риски Банка, признанные значимыми – кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

Распространение коронавирусной инфекции (COVID-19), снижение цен на нефть и общее снижение экономической активности, к концу первого квартала 2020 года привели к усилению давления на риск-профиль Банка. Устойчивость Банка в этих условиях будет обеспечена благоприятной структурой фондирования и ликвидности, которая позволила Банку сформировать и поддерживать достаточную подушку ликвидности, а также хорошим качеством сформированного портфеля активов, с учетом тех мер поддержки, которые Правительство Российской Федерации и Банк России оказывают как бизнесу, так и банковскому сектору.

***Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями***

Основным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц (в том числе ипотека), расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Наиболее значимый риск для Банка – кредитный риск, что обусловлено преобладающей бизнес-моделью, в соответствии с которой основным видом бизнес-операций является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Кроме того, значимыми для Банка являются следующие риски – операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

При этом указанные выше кредитный, рыночный риски и риск ликвидности рассматриваются с учётом ключевых подвидов риска концентрации: риска кредитной концентрации вследствие значительного объема требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков, к заемщикам в одном секторе экономики или географическом регионе, требований к заемщикам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг и другое, риска концентрации на финансовых инструментах и риска концентрации на источниках ликвидности, соответственно.

На постоянной основе Банк осуществляет мониторинг концентрации источников ликвидности в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности Банка от финансового состояния (платежеспособности) отдельных кредиторов (вкладчиков).

В составе рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации, в том числе Банк осуществляет контроль за зависимостью Банка от факторов концентрации, признанных значимыми по итогам проведенной ежегодной идентификации, путем установления лимитов и регулярного их контроля.

Общий порядок установления и пересмотра лимитов регламентируется Лимитной политикой Банка. Целевые уровни и сигнальные значения показателей риск-аппетита, характеризующих риск концентрации, в том числе для нормативов Н6, Н7, Н25, а также значений индекса Герфиндаля-Гиршмана по контрагентам Банка, показателя зависимости от средств Топ-10 кредиторов (вкладчиков) Банка устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом Банка, и пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты на объем требований к контрагентам одного типа, целевые уровни и сигнальные значения нормативов, характеризующих риски концентрации, целевые уровни и сигнальные значения отраслевых лимитов, лимит на совокупную задолженность перед Банком крупнейших заемщиков и другие лимиты, регламентирующие кредитный процесс в Банке, устанавливаются Положением по управлению кредитным риском в Банке «Левобережный» (ПАО), и пересматриваются также не реже одного раза в год.

Лимиты, отличные от определенных Банком России, устанавливаются таким образом, чтобы их соблюдение не приводило к нарушению обязательных нормативов, утвержденных Банком России.

Установленная в Банке система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

Периодичность пересмотра лимитов зависит от вида установленного лимита, но не реже одного раза в год. Перечень и значения лимитов могут быть пересмотрены в зависимости от текущего финансового положения Банка и конъюнктуры рынка, вступления в силу нормативных актов Банка России, а также в случае иной необходимости.

## **7.1. Кредитный риск**

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

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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.

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.

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

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

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



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

В Банке действует система полномочий, определяющая уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных условий по сделке и уровня риска заемщика.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк 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 одного 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.

В таблице ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску, по состоянию на 01.04.2020 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая задолженность
1	2	3	4
Межбанковские кредиты и депозиты	9 295 620	-118	9 295 502
Кредиты юридическим лицам	22 049 081	-983 547	21 065 534
Кредиты физическим лицам	24 143 456	-2 106 745	22 036 711
Неиспользованные лимиты задолженности	5 633 976	-100 957	5 533 019
Банковские гарантии и поручительства	5 258 173	-14 942	5 243 231
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 874 095	-27 916	2 846 179

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО), 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). Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков 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.

Факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- значительное ухудшение внутреннего кредитного рейтинга, рассчитанного на основании внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего процесс классификации ссудной задолженности и оценки кредитных рисков для формирования и использования резервов на возможные потери.

Факторами, свидетельствующими об объективном обесценении финансового инструмента, являются:

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд по состоянию на 01.04.2020 года.

Наименование показателя	на 01.04.2020
1	2
Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	52 780 554
Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 2)	345 499
Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 3)	2 362 104
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>55 488 157</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-3 090 410
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>52 397 747</b>

Банк использует следующее определение дефолта:

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

Банком используются следующие способы формирования оценочных резервов под кредитные убытки:

– резервирование на коллективной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, но по которым на отчетную дату не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения);

– резервирование на индивидуальной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, и по которым на отчетную дату выявлено существенное увеличение кредитного риска или объективное свидетельство обесценения).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EAD (exposure at default) – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали случаи не создания оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам в связи с наличием обеспечения по ним.

В качестве механизмов снижения кредитного риска по обесцененным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе в рамках модели ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования в соответствии с МСФО 9, Банк использует залог, оформленный в обеспечение кредитов (недвижимость, автотранспорт и другое), а также поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, и федеральной Корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства. В отчетном периоде Банком по двум кредитам, по которым значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, в результате учета принятого обеспечения, был снижен кредитный риск в общей сумме на 139 057 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссуд, по состоянию на 01.04.2020 года.

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 3)	Итого
1	2	3	4	5
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>				
балансовая стоимость	9 295 620	-	-	9 295 620
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-118	-	-	-118
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	9 295 502	-	-	9 295 502
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
балансовая стоимость	7 236 453	-	174 670	7 411 123
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-83 188	-	-174 263	-257 451
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	7 153 265	-	407	7 153 672
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>				
балансовая стоимость	14 002 535	124 925	510 498	14 637 958
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-261 206	-50 338	-414 552	-726 096
чистая задолженность по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства	13 741 329	74 587	95 946	13 911 862
<b>Кредиты на потребительские цели</b>				
балансовая стоимость	16 378 832	162 870	1 602 378	18 144 080
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-369 979	-75 385	-1 548 837	-1 994 201
чистая задолженность по кредитам на потребительские цели	16 008 853	87 485	53 541	16 149 879

1	2	3	4	5
<b>Ипотечные кредиты</b>				
балансовая стоимость	5 867 114	57 704	74 558	5 999 376
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-39 896	-12 747	-59 901	-112 544
чистая задолженность по ипотечным кредитам	5 827 218	44 957	14 657	5 886 832
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	52 780 554	345 499	2 362 104	55 488 157
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	-754 387	-138 470	-2 197 553	-3 090 410
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	52 026 167	207 029	164 551	52 397 747

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Наименование показателя	Резервы на возможные потери на 01.04.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов	Оценочные резервы на 01.04.2020
1	2	3	4
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 446 544	-71 255	2 375 289
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	717 413	-2 292	715 121
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	300 419	-156 604	143 815

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

## **7.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и биржевых товаров, принятых в залог, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок) Банка:

- вложения в долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- вложения в иностранную валюту;
- принятие в залог биржевых товаров.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);
- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

К основным методам управления рыночным риском в Банке относятся:

- планирование рисков;
- контроль за величиной риска;
- лимитирование величины риска;
- распределение полномочий;
- диверсификация риска;

– хеджирование рисков.

Подверженность рыночному риску Банка управляется посредством ограничения на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Финансовым комитетом.

Оценка рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Наряду с процедурами, предусмотренными Банком России, для оценки рисков по биржевым финансовым инструментам используется методология Value-at-Risk (VaR), основанная на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени.

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.

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

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля <sup>3</sup> , тыс. рублей	6 337 715	6 356 861	6 747 837	6 688 309	6 723 440
Возможные потери <sup>4</sup> , тыс. рублей	65 182	89 568	55 218	58 123	88 138
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,03	1,03	0,82	1,02	1,31

В таблице ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску.

<sup>3</sup>Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской биржи

<sup>4</sup>Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)



Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6
Собственные средства <sup>5</sup> , тыс. рублей	8 195 728	8 170 279	8 775 209	8 798 013	9 351 326
Возможные потери <sup>6</sup> , тыс. рублей	65 834	90 464	60 740	58 704	89 019
Возможные потери, в % от собственных средств	0,80	1,11	0,69	0,67	0,95

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску является одним из подходов, используемых при проведении стресс-тестирования. Под стресс-тестированием понимается оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений во внешних и внутренних факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, и расчет параметров деятельности Банка в условиях гипотетического стресса. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на параметры деятельности Банка изменений заданного фактора риска, при том, что значения остальных факторов являются фиксированными. Комплексное стресс-тестирование проводится в Банке один раз в год на временной горизонт продолжительностью двенадцать месяцев. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также по запросу руководства Банка, стресс-тестирование может проводиться чаще, чем один раз в год, в том числе по отдельным видам рисков. Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Правлению и Совету директоров Банка ежегодно.

При применении анализа чувствительности в рамках стресс-тестирования используются также такие методы, как сценарный анализ и оценка максимальных потерь. Стресс-тестирование осуществляется Банком на основе исторических или гипотетических сценариев, которые основываются:

- на характерных изменениях факторов риска и их волатильности, которые возникали во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения рыночных кризисов, которых хотя и не было в прошлом, но которые вероятно могут появиться в будущем, вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка;
- возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения гипотетических событий локального характера, отражающих специфику операций Банка.

Согласно регуляторным подходам рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, а также риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

<sup>5</sup> Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

<sup>6</sup> Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска

### **Валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.04.2020 года представлен в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	1 268 731	248 421	162 339	13 198	1 692 689
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 091 464	-	-	-	2 091 464
Средства в кредитных организациях	249 591	429 993	216 623	268 199	1 164 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	55 156 323	101 574	96 036	142 499	55 496 432
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 843 610	957 982	-	-	7 801 592
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 565 186	-	-	-	1 565 186
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 388	-	-	-	42 388
Прочие активы	557 508	4 235	1 310	-	563 053
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>67 774 801</b>	<b>1 742 205</b>	<b>476 308</b>	<b>423 896</b>	<b>70 417 210</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	636 910	-	-	-	636 910
Средства кредитных организаций	770 961	2 770	-	373	774 104
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 080 564	1 687 176	453 718	411 404	54 632 862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	41 358	-	-	-	41 358
Прочие обязательства	1 147 950	64 880	3 194	3 893	1 219 917
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>54 677 743</b>	<b>1 754 826</b>	<b>456 912</b>	<b>415 670</b>	<b>57 305 151</b>

### **Фондовый риск**

Представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг и ПФИ, чувствительных к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2020 года долевые ценные бумаги в портфеле Банка отсутствовали.

### **Товарный риск**

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованных рынках, а также ПФИ, чувствительных к изменению цен товаров.

### 7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Банком с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) составляются отчеты по риску ликвидности, в том числе ежеквартально проводится ГЭП-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

Целью управления ликвидностью является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе, непрерывно;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью (до 30 дней);
- управление текущей ликвидностью (от 30 дней до 1 года);
- управление долгосрочной ликвидностью (от 1 года);
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью направлено на ежедневное поддержание положительной ликвидной позиции и соблюдения на приемлемом уровне нормативов ликвидности. Основой управления краткосрочной ликвидностью Банка является ежедневное прогнозирование значения ликвидной позиции на основе данных о предстоящих погашениях активов и обязательств Банка, активных и пассивных операциях, запланированных подразделениями Банка, плановых перераспределениях активов (необходимые перераспределения остатков на корреспондентских счетах, подкрепления кассы Банка наличными денежными средствами).

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью направлено на распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций с учетом их доходности и рискованности с целью достижения приемлемого уровня показателей избытка/дефицита ликвидности и нормативов ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется на основе оперативной информации изменения активов, пассивов и данных расчета экономических нормативов, и производится:

- на основе получения оперативной информации из управленческой отчетности;
- путем установления лимитов на активные и пассивные операции, в соответствии с Лимитной политикой Банка (целью установления лимитов, с позиции управления ликвидностью Банка, является установление таких ограничений подразделениям Банка, соблюдение которых позволит минимизировать риск потери ликвидности, с учетом поддержания оптимальной структуры активов и пассивов и диверсификации вложений в активные операции);
- путем расчета предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в каждом временном интервале. Значение коэффициентов регулярно пересматриваются.

Управление риском ликвидности в целях его снижения и обеспечения контроля над его значением в Банке обеспечивается посредством:

– поддержка Банком буфера ликвидности путем формирования высоколиквидного портфеля рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и/или Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Дополнительно для поддержки мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других кредитных организаций, заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- наличие депозита в Банке России;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневный контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- управление уровнем процентных ставок;
- установление системы лимитов;
- бизнес-планирование;
- стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

Концентрация на 5 крупнейших кредиторах (вкладчиках) Банка отсутствует - отношение совокупной суммы обязательств Банка перед 5 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) с учетом групп, связанных между собой лиц, не превышает 5% от общей суммы обязательств Банка.

#### ***Процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций***

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрен функционал Службы внутреннего аудита – проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений сотрудников ответственных за состояние ликвидности, информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Антикризисное управление ликвидностью Банка в случае чрезвычайной ситуации будет осуществляться в соответствии с Планом действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости.

План по восстановлению финансовой устойчивости является частью интегрированной системы управления риском ликвидности, определяющий комплекс и порядок оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае возникновения дефицита ликвидности, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций. В целях раннего выявления предпосылок возникновения кризисных ситуаций Банком проводится ежедневный мониторинг системы внутренних индикаторов (поведенческих показателей, состояния ликвидности, кредитного риска) и еженедельный мониторинг рыночных индикаторов – сигналов раннего предупреждения (рыночных, макроэкономических показателей).

План встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в Банке не реже одного раза в

год в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка видов риска (в обязательном порядке – риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск).

Для оценки риска ликвидности применяется сценарный анализ, рассматривается изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации экстремальных стресс-сценариев.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и (или) гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

- пессимистичный сценарий (базовый) – в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;
- экстремальный сценарий – в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;
- оптимистичный сценарий – предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

Конкретные факторы, закладываемые в сценарии, основываются на сложившихся к моменту проведения стресс-тестирования, макроэкономических условиях.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь – сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности и т.д.

Возможные корректирующие меры в стрессовых ситуациях и порядок их применения закреплены в Плане действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости, утвержденном Советом Директоров.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимум 15%	108,2	115,0
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимум 50%	111,5	113,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимум 120%	81,6	71,5

В течение первого квартала 2020 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

В таблице ниже представлена информация по срокам, оставшихся до погашения финансовых обязательств и активов, удерживаемых для управления ликвидностью, по состоянию на 01.04.2020 года.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>19 269 037</b>	<b>5 008 209</b>	<b>6 273 860</b>	<b>17 359 119</b>	<b>11 503 429</b>	<b>59 413 654</b>
средства финансовых учреждений	410 683	62 005	23 646	88 210	954 455	1 538 999
средства клиентов	17 632 462	4 929 648	6 247 668	17 265 489	10 548 974	56 624 241
выпущенные долговые ценные бумаги	17 671	16 556	2 546	5 420	-	42 193
прочие обязательства	1 208 221	-	-	-	-	1 208 221
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>344 013</b>	<b>714 101</b>	<b>1 275 001</b>	<b>3 634 107</b>	<b>7 986 267</b>	<b>13 953 489</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>14 024 383</b>	<b>1 148 143</b>	<b>701 474</b>	<b>687 580</b>	<b>5 584 880</b>	<b>22 146 460</b>

## 8. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать;
- оптимизация структуры и источников формирования капитала.

Основными задачами управления капиталом в Банке являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками в Банке;
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера риска–аппетита и целевых (максимальных) уровней значимых для Банка рисков;
- регулярное информирование органов управления Банка о величине необходимого и доступного капитала, обеспечение участия руководства Банка в управлении рисками и капиталом;
- постоянный контроль над уровнем достаточности капитала Банка;
- своевременное представление руководству Банка, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Процедуры управления капиталом Банка направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятых Банком рисков, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала и другим показателям Аппетита к риску.

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной необходимого капитала для покрытия всех видов принятых Банком рисков (экономический капитал), позволяет судить о достаточности капитала.

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>9 351 326</b>	<b>8 798 013</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	8 372 434	6 667 272
Нематериальные активы	-50 659	-51 417
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 689 538</b>	<b>6 983 618</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 689 538</b>	<b>6 983 618</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	167 985	167 985
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	493 803	1 646 410
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>661 788</b>	<b>1 814 395</b>

В Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена Советом директоров Банка), которая разработана в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и современной банковской практикой управления рисками.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках Стратегии являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- анализ и формируемая отчетность о возникающих рисках.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Регулярно осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации Банка;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с

Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5%	12,3	10,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6%	12,3	10,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8%	13,2	12,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню 100 процентов (Н1.4), %	минимум 3%	11,9	9,2

В течение первого квартала 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

## 9. Операции Банка 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.

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 22.05.2019 года, был избран следующий состав Совета директоров:

1. Бабичев С.В.
2. Дикарев Д.А.
3. Доценко Г.С.
4. Иващенко Н.П.
5. Перцев В.М.
6. Робканов М.Ф.
7. Шапоренко В.В.
8. Яровой А.Д.
9. Яровой Д.Б.

Изменений в составе акционеров и Правления в отчетном периоде не происходило.



Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за первый квартал 2020 года составил 33 797 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 6 107 тыс. рублей.

#### **10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности (ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами) и совместные программы нескольких работодателей.

#### **11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

В соответствии с п.10 Приложения 21 (IAS33) к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 года №217н базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций (числитель) на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (знаменатель).

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п.36 Приложения 21, то разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Сумма прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителя при расчете базовой по итогам трех месяцев 2020 года, составила 528 407 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию составило 350 250 штук.

Базовая прибыль на акцию равна 1,51 тыс. рублей.

Генеральный директор



В.В. Шапоренко

Главный бухгалтер



С.В. Колесникова

15 мая 2020 года

