

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Новосибирского социального коммерческого банка
«Левобережный» (публичное акционерное общество)
за 2015 год**

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

Аудируемое лицо:

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество),
ОГРН 1025400000010,
630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская 40/12, корп. 2, офис 321,
член саморегулируемой организации аудиторов НП «Институт профессиональных аудиторов», ОРНЗ 11002000522.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности **Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)** (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)**, по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»:

25.04.2016



Staf

Горбунова М.А.

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о совокупном доходе	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о движении денежных средств.....	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет об изменениях в собственном капитале	Ошибка! Закладка не определена.
1. Основная деятельность Банка	5
2. Экономическая среда	6
3. Принципы составления отчетности.....	7
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Обязательные резервы в Банке России	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8. Средства в финансовых учреждениях.....	27
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
10. Кредиты и авансы клиентам	29
11. Прочие активы.....	30
12. Инвестиционная недвижимость	30
13. Основные средства	31
14. Средства финансовых учреждений	32
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
17. Прочие обязательства.....	35
18. Субординированные займы.....	35
19. Уставный капитал	35
20. Чистые процентные доходы	36
21. Чистые доходы / убытки по операциям с ценными бумагами	36
22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	37
23. Чистые комиссионные доходы	37
24. Прочие операционные доходы	37
25. Расходы на содержание персонала.....	38
26. Операционные расходы	38
27. Налог на прибыль	38
28. Операционные сегменты.....	41
29. Управление финансовыми рисками.....	42
30. Условные обязательства	62
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
32. Операции со связанными сторонами.....	65
33. Управление капиталом.....	68
34. События после отчетной даты	69

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 517 524	5 931 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	198 817	261 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 354 944	4 067 087
Средства в финансовых учреждениях	8	2 734 119	424 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	20 604
Кредиты и авансы клиентам	10	21 328 409	20 835 809
Прочие активы	11	195 382	354 565
Основные средства	13	1 461 078	1 415 765
Отложенные налоговые активы	27	153 793	73 922
Итого активов		<u>39 944 066</u>	<u>33 385 224</u>
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	14	1 359 409	854 366
Средства клиентов	15	32 998 245	27 209 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	117 325	398 917
Прочие обязательства	17	142 853	123 445
Субординированные займы	18	505 000	505 000
Отложенные налоговые обязательства	27	344 252	224 718
Итого обязательств		<u>35 467 084</u>	<u>29 315 780</u>
Собственные средства			
Уставный капитал	19	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		209 218	215 561
Нераспределенная прибыль		3 717 808	3 303 927
Итого собственных средств		<u>4 476 982</u>	<u>4 069 444</u>
Итого обязательств и собственных средств		<u>39 944 066</u>	<u>33 385 224</u>

Подписано от имени Совета Директоров 25 апреля 2016 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Процентные доходы	20	4 940 763	4 444 905
Процентные расходы	20	(2 660 861)	(2 010 768)
Чистые процентные доходы		2 279 902	2 434 137
Начисление резерва под обесценение процентных активов	10	(1 113 263)	(1 354 023)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов		1 166 639	1 080 114
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами	21	53 778	(62 179)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	22	203 123	338 473
Чистые (убытки) / доходы от переоценки иностранной валюты		9 142	(94 077)
Комиссионные доходы	23	987 502	841 884
Комиссионные расходы	23	(175 432)	(170 729)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		6 849	33 118
Прочие операционные доходы	24	142 935	113 181
Чистые операционные доходы		2 394 536	2 079 785
Расходы на содержание персонала	25	(1 016 255)	(975 442)
Операционные расходы	26	(670 454)	(655 046)
Начисление резерва под обесценение прочих активов	11	(14 209)	(29 129)
Прибыль до налогообложения		693 618	420 168
Налог на прибыль	27	(201 319)	(129 600)
Чистая прибыль		492 299	290 568
Прочий совокупный доход			
Доходы от переоценки основных средств		-	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	27	-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход		492 299	290 568

Подписано от имени Совета Директоров 25 апреля 2016 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 984 321	3 586 329
Проценты уплаченные		(2 453 867)	(1 850 980)
Комиссии полученные		997 677	849 994
Комиссии уплаченные		(175 432)	(170 729)
Чистые доходы / (убытки), полученные / (уплаченные) по операциям с ценными бумагами		1 178	(4 334)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		203 155	352 508
Прочие полученные операционные доходы		139 689	146 299
Операционные расходы уплаченные		(1 591 782)	(1 586 967)
Уплаченный налог на прибыль		(234 314)	(94 364)
		<u>870 623</u>	<u>1 247 756</u>
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах			
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		62 610	27 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 180 539)	(929 158)
Средства в финансовых учреждениях		(2 309 861)	(86 054)
Кредиты и авансы клиентам		(703 539)	1 780 179
Прочие активы		237 631	(295 113)
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		505 043	817 804
Средства клиентов		5 581 917	(501 566)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(281 592)	324 399
Прочие обязательства		(50 829)	(16 275)
		<u>1 751 464</u>	<u>2 369 719</u>
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	9 784
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	12	-	3 142
Поступления от продажи основных средств	13	8 528	9 470
Приобретение основных средств	13	(98 636)	(58 558)
		<u>(90 108)</u>	<u>(36 162)</u>
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	19	(84 761)	(171 692)
		<u>(84 761)</u>	<u>(171 692)</u>
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		9 142	(94 077)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		<u>1 585 737</u>	<u>2 067 788</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода			
		<u>5 931 787</u>	<u>3 863 999</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	5	<u>7 517 524</u>	<u>5 931 787</u>

Подписано от имени Совета Директоров 25 апреля 2016 г.


 Шагоренко Е.В.
 Генеральный директор


 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть годовой финансовой отчетности

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2013 г.		549 956	221 806	3 178 806	3 950 568
Совокупный доход		-	-	290 568	290 568
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		-	(6 245)	6 245	-
Объявленные дивиденды	19	-	-	(171 692)	(171 692)
Остаток на 31 декабря 2014 г.		549 956	215 561	3 303 927	4 069 444
Совокупный доход		-	-	492 299	492 299
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		-	(6 343)	6 343	-
Объявленные дивиденды	19	-	-	(84 761)	(84 761)
Остаток на 31 декабря 2015 г.		549 956	209 218	3 717 808	4 476 982

Подписано от имени Совета Директоров 25 апреля 2016 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, 25/1. Всего по состоянию на 31 декабря 2015г. у Банка, помимо головного офиса, было 44 дополнительных офисов, 8 кредитно-кассовых офисов и 10 операционных офисов.

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

Ниже представлен список основных акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014г.:

Акционер	31 декабря 2015, (%)	31 декабря 2014, (%)
Яровой Дмитрий Борисович	61,81	61,81
Ratto Holding Limited	10,00	10,00
Яровой Александр Дмитриевич	7,84	7,84
Приморская социальная компания (ООО)	5,35	5,35
Перцев Вячеслав Михайлович	5,00	5,00
Робканов Михаил Федорович	5,00	5,00
Прочие (менее 5% - 17 акционеров)	5,00	5,00
Итого	100,00	100,00

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

Среднесписочное число сотрудников в 2015 году составило 1 476 человека (2014: 1 481). По состоянию на 31 декабря 2015 г. число сотрудников составило 1 508 человека (31 декабря 2014: 1 494).

2. Экономическая среда

Объем ВВП России за 2015 год составил в текущих ценах 80 413 млрд. рублей. За 2015 год ВВП сократился на 3,7% против роста на 0,7% в 2014 году.

Индекс-дефлятор ВВП за 2015 год по отношению к ценам 2014 года составил 107,3%. На величину дефлятора ВВП оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители. Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место, покинув ТОП 10 стран с самой большой экономикой (согласно списка МВФ).

Спад в России вызван низкими ценам на нефть, сохраняющимися в течение последнего года, санкциями со стороны стран Запада и, как следствием антироссийских санкций, перекрытием доступа на рынки внешнего финансирования. Нынешней экономике страны присущи ослабление рубля, значительное увеличение инфляции и падение реальных располагаемых доходов населения. 2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели.

Кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 192 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2014 года, данный показатель снизился на 67,4% (2014 год – 589 млрд. рублей). Первые месяцы текущего года характеризовались убыточностью банковской системы. Вторая половина отчетного периода указывала на проявление признаков стабилизации ситуации, о чем свидетельствовал заметный рост прибыли банков в конце года.

За 2015 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,9% против 35,2% за 2014 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2016 года составила 83,0 трлн. рублей. Замедление темпов роста активов, отчасти, связано с эффектом базы. Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Текущий результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться достаточно сложным. По итогам 2015 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 57,2 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 10,3%. Однако за аналогичный период прошлого года темп роста составил 28,2%.

Заметное увеличение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2016 года объем данных кредитов составил 33,3 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12,7%.

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, напротив, за текущий год сократились на 23,9% (на 161,5 млрд. рублей) и на 01 января 2016 года составили 514,3 млрд. рублей. Для сравнения за 2014 год темп роста составил 0,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2015 год объем размещенных средств увеличился на 1,7 трлн. рублей (на 24,9%) и на 01 января 2016 года составил 8,6 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 6,9 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2014 года наблюдалось увеличение данного показателя на 34,4%.

На протяжении всего 2015 года кредитование физических лиц неукоснительно замедлялось. За отчетный период кредитный портфель населения сократился на 5,7% и по состоянию на 01.01.2016 года составил 10,7 трлн. рублей. В результате по итогам 2015 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков сократилась с 21,9% на 01.01.2015 года до 18,7% на отчетную дату.

В портфелях банков продолжает расти доля просроченной задолженности. За отчетный период просроченная задолженность увеличилась на 1 069 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составила 3,0 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,3% (на 01.01.2015 года - 3,8%). Для сравнения, за 2015 год темп роста просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составил 54,0%, за аналогичный период прошлого года – 41,5%.

2. Экономическая среда (продолжение)

На фоне ухудшающегося качества кредитного портфеля российских банков растут расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. По итогам 2015 года резервы на возможные потери выросли на 1 066 млрд. рублей (на 30,8%) и по состоянию на 01.01.2016 составили 4,5 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 6,7% на 01.01.2015 года до 7,9%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 1 471 млрд. рублей (на 19,8%) и на 01.01.2016 года составили 8,9 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 14,1%.

Депозиты юридических лиц в 2015 году увеличились на 11,8% (на 2,0 трлн. рублей) и на 01.01.2016 года составили 19,0 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 17,0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2015 года сократился на 3,9 трлн. рублей (на 42,3%) и на 01 января 2016 года составил 5,4 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 9,3 трлн. рублей). Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста объема средств, полученных от Банка России, составил 109,2%.

На протяжении всего 2015 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе наблюдался ежеквартальный прирост средств. По итогам текущего года вклады населения в российских банках выросли на 4,7 трлн. рублей (на 25,2%). Для сравнения за аналогичный период 2014 года рост составил 9,4%. Столь значительный прирост по вкладам физических лиц обеспечен сокращением потребительских расходов и увеличением склонности к сбережению.

Таким образом, тенденция восстановления рынка депозитов наблюдалась в течение всего 2015 года.

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

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

3. Принципы составления отчетности

а) Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, утвержденными Советом по МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического учета с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

b) Применение оценок и допущений

В финансовой отчетности в разной степени и в разной комбинации Банком используется ряд различных методов оценки:

- § Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения). Активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения. Обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.
- § Текущая стоимость (восстановительная стоимость). Активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.
- § Стоимость реализации (возможная цена продажи (погашения) (справедливая стоимость)). Активы отражаются по сумме денежных средств, которая может быть получена от продажи. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.
- § Амортизированная стоимость (затраты). Активы (обязательства) отражаются в текущей оценке будущих чистых поступлений (выбытии) денежных средств в ходе нормальной деятельности с учетом рыночных процентных ставок, действующих на момент совершения сделки.
- § Балансовая стоимость. Это стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Под рыночной процентной ставкой, по мнению Банка, понимается наилучшая процентная ставка (а именно, более высокая для финансовых активов и более низкая для финансовых обязательств) на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- § процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на активных (организованных) и неорганизованных рынках;
- § процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, которые имеют аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся срок до погашения основной суммы долга, валюту, в которой должны производиться выплаты и т.п.

c) Обесценение активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- § просрочка в платежах основного или процентного долга, не связанная с неполадками в платежной системе;
- § у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- § вероятность наступления банкротства;
- § ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- § снижение стоимости обеспечения;
- § исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- § информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, т.е. тест на обесценение не проводится.

Впоследствии, Банк определяет, имеются ли объективные признаки обесценения отдельно для индивидуально значимых финансовых активов и отдельно или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк определяет, что объективных признаков обесценения для индивидуальных финансовых активов не существует, независимо от того, являются ли они индивидуально значимыми или нет, он включает данные активы в портфель финансовых активов с однородными кредитными характеристиками и оценивает их на предмет обесценения на портфельной основе.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков (без учета будущих потерь по кредитам, которые не были понесены), дисконтированной по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если кредит или финансовый актив, удерживаемый до погашения, имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка, установленная по данному контракту.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, обеспеченным залогом, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, вероятно ли обращение взыскания или нет.

В соответствии с методологией, используемой в настоящий момент, в целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается корректируется с учетом факторов риска, которые могут снизить способность клиентов, погасить все причитающиеся по контракту суммы.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков в группе, а также на основе исторической информации об уже имевших место убытках по активам с аналогичными характеристиками кредитного риска. Они могут также определяться на основе имеющейся у Руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва. Эта сумма отражается в отчете о совокупном доходе как часть движения по снижению справедливой стоимости для потерь по кредитам.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет на каждую дату представления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в уставном капитале, а в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о совокупном доходе по долевым инструментам, не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в совокупном финансовом результате, убыток от обесценения восстанавливается через счет совокупного финансового результата.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета совокупного дохода текущего отчетного периода.

Кредиты, которые подвержены совокупной оценке на предмет обесценения или являются индивидуально значимыми, а также условия, по которым были пересмотрены, не являются просроченными, а учитываются как новые кредиты. В последующие годы, актив считается просроченным только после пересмотра.

d) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

e) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в данной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IAS) 39. Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающегося участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

f) Переоценка иностранной валюты

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

На 31 декабря 2015 официальный курс Банка России составлял: 72,8827 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2014: 56,2584 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 79,6972 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2014: 68,3427 руб. (не тысяч) за 1 евро).

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

4. Принципы учетной политики

a) Денежные средства и их эквиваленты

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

b) Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

c) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория представлена двумя подкатегориями: финансовые активы, предназначенные для торговли и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены исключительно для продажи или перепродажи в ближайшее время, а также если они являются частью портфеля определенных совместно управляемых финансовых инструментов, которые свидетельствует об извлечении краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты также классифицируются, как предназначенные для торговли до тех пор, пока они не становятся инструментами хеджирования. Банк классифицирует финансовые активы как финансовые активы, предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в 180 дней с момента приобретения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной бирже (ММВБ) и Сибирской Межбанковской Валютной Бирже (СМВБ) (за исключением финансовых активов, указанных в следующем абзаце), оцениваются на основе данных о рыночных ценах, зафиксированных ММВБ и СМВБ.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, обращающиеся на рынках развитых европейских государств вне биржи (финансовые активы Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, иных российских эмитентов или финансовые активы, выпущенные под гарантии вышеуказанных лиц), оцениваются на основе данных о ценах на продажу, зафиксированных агентством REUTERS, или (если эти данные недоступны), на сообщениях иных информационных агентств или ведущих операторов рынка, которые регулярно, как правило, на ежедневной основе, публикуют информацию о котировках на покупку и на продажу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, которые являются долговыми инструментами, и не упомянуты в двух предшествующих абзацах, оцениваются путем обращения к рыночным условиям, существовавшим на дату их приобретения, а также к процентным ставкам, которые на эту дату установлены банком или ведущими участниками рынка для аналогичных долговых инструментов, и которые публикуются этими участниками на регулярной основе. При последующей оценке, если кредитный риск должника остается прежним, оценка текущей рыночной ставки процента производится путем использования процентной ставки-ориентира.

Процентная ставка-ориентир отражает доходность долгового инструмента, в значительной степени тождественного оцениваемому (имеющему аналогичные сроки погашения, график денежных платежей, валюту платежа и т. п.), но имеющего более высокую кредитоспособность. При этом текущее численное значение процентной ставки-ориентира на дату оценки достоверно устанавливается на основании объективных данных из независимого по отношению к банку источника. Процентная ставка, которая используется для расчета справедливой стоимости финансового актива, получается сложением текущей процентной ставки-ориентира и спреда между ставкой, по которой был приобретен данный финансовый актив, и процентной ставкой-ориентиром, которая наблюдалась на момент приобретения данного финансового актива. Применительно к финансовым инструментам, изменения справедливой стоимости которых отражаются через прибыль или убыток, затраты по сделке не прибавляются к оценке справедливой стоимости на момент первоначального признания.

Изменения в справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам. Полученные дивиденды отражаются по строке «Прочие операционные доходы».

Покупка и продажа финансовых активов, предназначенных для торговли, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки, которая является датой принятия Банком на себя обязательства по продаже или покупке актива. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

На основании профессионального суждения ответственных лиц Банка, сформированного на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках, может быть принято решение относить к категории «финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток», все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в долевого инструменты, не имеющие рыночных цен и не котируемые на активных рынках, выданных кредитов, а также инструментов, удерживаемых до срока погашения. Отнесение к указанной категории осуществляется при первоначальном отражении соответствующих активов. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по себестоимости с последующей переоценкой по справедливой стоимости, исходя из их рыночной стоимости. При определении рыночной стоимости все финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по последней цене предложения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании финансовый актив (обязательство) классифицируется Банком как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том случае, если экономические характеристики встроеного производного финансового инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, реклассификации не подлежат.

В состав финансовых активов оцениваемых через прибыль или убыток Банк относит также ипотечные кредиты предназначенные для продажи другим финансовым учреждениям по специальным договорам.

Справедливая стоимость кредитов предназначенных для продажи рассчитывается как ожидаемая дисконтированная цена продажи за минусом дисконтированной стоимости гарантий на обратный выкуп кредитов плюс или минус текущая стоимость любых ожидаемых денежных потоков за период от текущей даты до ожидаемой даты продажи.

Доход или убыток от продажи таких ипотечных кредитов, таким образом, равен полученным деньгам за минусом справедливой стоимости гарантий и балансовой стоимости кредитов.

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

Ценные бумаги, проданные по договорам обратного выкупа («репо») классифицируются в финансовом отчете как заложенные активы, когда приобретатель имеет право согласно контракту на повторный залог данного актива; обязательства контрагента соответствующим образом включаются в статьи «средства финансовых учреждений», «депозиты других банков», «прочие депозиты» и «депозиты клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, учитываются как кредиты и авансы банкам или клиентам в зависимости от типа операции. Если данные ценные бумаги продаются третьим сторонам, финансовый результат от покупки и перепродажи учитывается в статье «Чистые доходы по операциям с ценными бумагами». Обязательства по обратному выкупу учитываются по справедливой стоимости как торговые обязательства.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход и начисляется в течение всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займов контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займов, не отражаются в финансовой отчетности за исключением случая, когда эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам. В этом случае финансовый результат от приобретения и последующей продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как финансовое обязательство, предназначенное для торговли.

e) *Средства в финансовых учреждениях*

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Суммы задолженности кредитных организаций отражаются за вычетом резерва под обесценение, формируемого в соответствии с внутренними документами, регламентирующими формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с МСБУ 39.

f) Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- § тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- § тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- § тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Подход Банка в отношении создания резерва на возможное обесценение изложен в Примечании 3 (с).

g) Ученные векселя

Банк также покупает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя включаются в какую-либо из следующих категорий: ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

h) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает в себя финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

После первоначального признания оценка ценных бумаг данной категории производится по амортизированной стоимости на дату составления отчетности. Банк также на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью определения размера убытка от обесценения.

Величина убытка равна разности между балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, рассчитанной на основе эффективной ставки процента, которая применялась при первоначальном признании. Сумма убытка от обесценения отражается в прибыли или убытке за период.

i) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

Договора финансовой гарантии это договора, по которым эмитент обязан внести специально установленные платежи для возмещения владельцу убытков, возникающих в результате того, что определенный дебитор не в состоянии произвести платежи по условиям долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Данные финансовые гарантии выдаются банкам, финансовым организациям и другим органам, от лица клиента для обеспечения кредитов, овердрафтов, и других банковских операций.

Финансовые гарантии изначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Затем банковские обязательства по данным гарантиям рассчитываются по стоимости выше первоначальной, за минусом амортизации, рассчитанной с целью определения в финансовой отчетности заработанного дохода равномерно в течение всего периода действия гарантии и наивысшей оценки расходов, необходимых для определения финансовых обязательств, возникающих на дату представления финансовой отчетности. Данные оценки проводятся на основании знаний об аналогичных операциях, и истории возникновения прошлых убытков и дополняются суждением руководства.

Какое-либо увеличение обязательств, связанных с гарантиями, указывается в отчете о совокупном доходе в статье «Прочие операционные расходы».

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и гарантий.

j) Основные средства

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

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

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

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

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

к) Амортизация

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

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

На землю и вложения в строительство амортизация не начисляется.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

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

l) Инвестиционная недвижимость

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

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

m) Субординированные займы

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

n) Заемные средства

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

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

o) Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

p) Уставный капитал

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

q) Дивиденды

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

r) Операционная аренда

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

s) Налогообложение

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

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

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

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

t) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу начисления в течение периода предоставления соответствующей услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, капитализируются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

Комиссионные и вознаграждения, возникающие в результате переговоров, или участия в переговорах третьих сторон, а также осуществления сделок для третьих сторон – таких как соглашение о приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг, а также покупка или продажа бизнеса - отражаются по завершении основной сделки. Комиссионные доходы и доходы по вознаграждениям по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг по принципу учета времени.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, связанных с управлением активами и инвестиционными фондами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Расходы по аудиторским услугам и взносы в систему страхования вкладов признаются по факту их совершения, согласно методу начисления.

Запасы учитываются по мере их возникновения, и включаются в состав операционных расходов.

и) Взаимозачеты

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

в) Затраты на содержание персонала

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

в) Чистый доход от продажи ипотечных кредитов

Банк периодически продает третьим сторонам ипотечные кредиты, выданные своим клиентам. Такая продажа сопровождается предоставлением гарантий в отношении кредитного риска, связанного с ипотечными кредитами, на ограниченный период времени. Прибыль или убыток от продажи определяется как разница между справедливой стоимостью средств, полученных от реализации данных кредитов, за вычетом амортизированной стоимости ипотечного портфеля и справедливой стоимости гарантии по проданным ипотечным кредитам. Номинальные суммы по гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера. Справедливая стоимость гарантии оценивается в соответствии с Прим. 4 (i).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	2 472 278	2 726 586
Депозиты в Банке России	3 507 961	1 200 000
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	944 672	1 412 712
Прочие размещения денежных средств на рынке	420 090	389 683
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	100 256	65 398
- других стран	72 267	137 408
	<u>172 523</u>	<u>202 806</u>
	<u>7 517 524</u>	<u>5 931 787</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2015
Банк России	12.01.2016	10,0	507 139
Банк России	12.01.2016	10,0	<u>3 000 822</u>
			<u>3 507 961</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2014
Банк России	12.01.2015	16,0	<u>1 200 000</u>
			<u>1 200 000</u>

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

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Рейтинг от AA- до AA+	-	20 544
Рейтинг от A- до A+	71 277	110 912
Рейтинг от BBB- до BBB+	69 195	37 593
Рейтинг от BB- до BB+	19 020	13 610
Рейтинг от B- до B+	2 834	17 286
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	10 197	2 861
	<u>172 523</u>	<u>202 806</u>

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

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.29)	22 650	11 253
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(22 650)	(11 253)
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29. Информация по остаткам на счетах организаций, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

6. Обязательные резервы в Банке России

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

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Облигации российских банков	3 344 757	2 682 405
Корпоративные облигации нерезидентов	1 526 697	213 749
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	844 600	771 075
Корпоративные облигации	432 898	199 270
Облигации банков-нерезидентов	205 992	200 588
	<u>6 354 944</u>	<u>4 067 087</u>

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

Ипотечный кредитный портфель представлен закладными физических лиц в рублях, которые Банк намеревается перепродать в ближайшем обозримом будущем.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

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

Облигации банков-нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций имели рейтинг не ниже BBB согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2015:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	05.02.2016	17.09.2032	7,9	18,5	8,56	13,9
Облигации банков-нерезидентов	29.02.2016	21.02.2019	15,13	15,5	5,29	5,29
Корпоративные облигации	28.01.2016	19.10.2021	8,25	12,4	10,52	12,11
Корпоративные облигации нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,12	8,48	2,36	4,8

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	01.02.2015	11.10.2022	7,65	12,0	10,53	21,76
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	8,5	8,5	12,2	12,2
Корпоративные облигации	07.04.2015	19.10.2021	7,8	11,5	13,39	15,49
Корпоративные облигации нерезидентов	04.02.2015	01.06.2015	5,89	8,13	6,37	7,94

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на основе рейтингов Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 055 654	3 125 711
Рейтинг от BB- до BB+	3 297 220	100 597
Рейтинг от B- до B+	116 017	69 704
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	886 053	771 075
	6 354 944	4 067 087

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Географический анализ и анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации российских банков	3 344 757	-	-	3 344 757
Корпоративные облигации нерезидентов	1 526 697	-	-	1 526 697
Корпоративные облигации	432 898	-	-	432 898
Облигации банков-нерезидентов	205 992	-	-	205 992
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	844 600	844 600
	5 510 344	-	844 600	6 354 944

По состоянию на 31 декабря 2014 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации российских банков	2 682 405	-	-	2 682 405
Корпоративные облигации нерезидентов	213 749	-	-	213 749
Облигации банков-нерезидентов	200 588	-	-	200 588
Корпоративные облигации	199 270	-	-	199 270
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	771 075	771 075
	3 296 012	-	771 075	4 067 087

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2015, представлены ниже:

	Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	Итого
На 1 января 2015 г.	771 075	771 075
Прибыль текущего года	6 849	6 849
Приобретено	1 832 032	1 832 032
Продано	(1 765 356)	(1 765 356)
На 31 декабря 2015 г.	844 600	844 600
Всего расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии на 31 декабря 2015	-	-

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2014, представлены ниже:

	Акции	Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	Итого
На 1 января 2014 г.	40 583	837 857	878 440
Прибыль текущего года	-	33 118	33 118
Приобретено	-	2 853 544	2 853 544
Продано	(40 583)	(2 953 444)	(2 994 027)
На 31 декабря 2014 г.	-	771 075	771 075
Всего расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии на 31 декабря 2014	-	-	-

8. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные средства, размещенные в банках	2 273 534	-
Прочие средства:		
Банк «НКЦ» (АО)	368 315	320 416
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	77 992	41 384
Вестерн Юнион	11 861	9 201
COMMERZBANK AG	1 328	-
АО «КБ ДельтаКредит»	630	2 407
НКО ЗАО НРД	459	434
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	50 416
	2 734 119	424 258

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2015 были предоставлены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2015</u>
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	11.01.2016	10,25	840 236
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	11.01.2016	4,0	386 000
БАНК ГПБ (АО)	11.01.2016	10,5	317 182
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	11.01.2016	10,35	137 000
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	11.01.2016	10,75	114 067
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	11.01.2016	5,0	114 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	11.01.2016	9,0	100 000
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	11.01.2016	3,0	94 000
ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	11.01.2016	9,5	86 000
ВНЕШЭКОНОМБАНК	11.01.2016	10,5	85 049
			<u>2 273 534</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 срочные средства в финансовых учреждениях не размещались.

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

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Рейтинг от А- до А+	1 328	9 201
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 806 091	322 823
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	812 174	41 384
Рейтинг от В- до В+	114 067	50 416
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	459	434
	<u>2 734 119</u>	<u>424 258</u>

Географический анализ и анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Корпоративные облигации	20 598	20 604
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов до погашения	(20 598)	-
	<u>-</u>	<u>20 604</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены облигациями ЗАО «Михайловский бройлер». Поскольку на отчетную дату в арбитражном суде находилось заявление о признании ЗАО «Михайловский бройлер» банкротом, Банк создал 100% резерв под обесценение бумаг данного эмитента и прекратил начисление процентных доходов.

Корпоративные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора, которые были номинированы в российских рублях.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2015	2014
Остаток на 1 января	-	-
Создание резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение года	(20 598)	-
Активы, списанные в течение года как невозвратные	-	-
Остаток на 31 декабря	(20 598)	-

По состоянию на 31 декабря 2014 финансовые активы, удерживаемые до погашения, были текущими и необесцененными.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие кредиты	23 072 693	22 537 043
Просроченные кредиты	1 480 789	1 105 004
	24 553 482	23 642 047
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 225 073)	(2 806 238)
	21 328 409	20 835 809

Просроченные кредиты представляют собой часть основной суммы долга и начисленных процентов по состоянию на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2015	2014
Остаток на 1 января	(2 806 238)	(1 767 746)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 092 665)	(1 354 023)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	673 830	315 531
Остаток на 31 декабря	(3 225 073)	(2 806 238)

В 2015 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 606 350, пять ипотечных кредитов 2 743 и семьдесят пять кредитов корпоративных заемщиков в размере 64 737. В 2014 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 259 595 и тридцать четыре кредита корпоративных заемщиков в размере 55 936.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 29. Информация по кредитам выданным связанным сторонам, представлена в Примечании 32.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	42 928	15 111
Незавершенные расчеты	30 577	32 947
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (Победоносец)	8 099	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	248 837
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	14 035
	<u>81 604</u>	<u>310 930</u>
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	98 005	61 114
Имущество, полученное по договорам об отступном	22 648	8 090
НДС по основным средствам	13 587	-
Авансовые платежи по налогам	8 255	11
Прочие	459	459
	<u>142 954</u>	<u>69 674</u>
Прочие активы, валовые	224 558	380 604
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(29 176)</u>	<u>(26 039)</u>
Итого прочие активы	<u>195 382</u>	<u>354 565</u>

Движение имущества, полученного по договорам отступного в течение 2015 и 2014 представлено в Примечании 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Остаток на 1 января	(26 039)	(3 299)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(14 209)	(29 129)
Активы, списанные в течение года как невозвратные	11 072	6 389
Остаток на 31 декабря	<u>(29 176)</u>	<u>(26 039)</u>

В 2015 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 11 072 (2014: 6 389).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 29.

12. Инвестиционная недвижимость

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
На 1 января	-	3 142
Поступление	-	-
Выбытия	-	3 142
На 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

В 2014 Банк не нес операционных расходов, напрямую относившихся к инвестиционной недвижимости.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Вложения в строи- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2013 г.	698 616	32 557	261 674	15 090	776 263	64 417	1 848 617
Поступление	16 876	347	31 807	5 047	-	4 481	58 558
Выбытия	(8 758)	(1 901)	(16 121)	(1 407)	-	(5 564)	(33 751)
На 31 декабря 2014 г.	706 734	31 003	277 360	18 730	776 263	63 334	1 873 424
Поступление	4 711	73	16 166	-	75 728	1 958	98 636
Выбытия	-	(2 356)	(2 525)	-	-	(1 944)	(6 825)
На 31 декабря 2015 г.	711 445	28 720	291 001	18 730	851 991	63 348	1 965 235
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2013 г.	(202 205)	(26 122)	(158 992)	(6 839)	-	(33 441)	(427 599)
Амортизационные отчисления	(14 038)	(2 325)	(30 485)	(2 739)	-	(4 754)	(54 341)
Выбытия	1 092	1 864	15 373	1 407	-	4 545	24 281
На 31 декабря 2014 г.	(215 151)	(26 583)	(174 104)	(8 171)	-	(33 650)	(457 659)
Амортизационные отчисления	(14 231)	(1 129)	(29 310)	(2 618)	-	(4 363)	(51 651)
Выбытия	-	2 218	1 756	-	-	1 179	5 153
На 31 декабря 2015 г.	(229 382)	(25 494)	(201 658)	(10 789)	-	(36 834)	(504 157)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2015 г.	482 063	3 226	89 343	7 941	851 991	26 514	1 461 078
На 31 декабря 2014 г.	491 583	4 420	103 256	10 559	776 263	29 684	1 415 765

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

По состоянию на 31 декабря 2015 Банк застраховал здания на сумму 391 594, арендованное имущество – 1 080 и оборудование – 89 999.

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк застраховал здания на сумму 397 185, арендованное имущество – 2 250 и оборудование – 107 399.

Независимая оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не проводилась. По мнению Руководства, на отчетную дату балансовая стоимость зданий существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 481 071 (31 декабря 2014: 490 592). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2015 составила бы 224 040 (31 декабря 2014: 224 858).

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Историческая стоимость	280 867	276 156
Накопленный износ	(56 827)	(51 298)
Остаточная стоимость	224 040	224 858

14. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Счета «ЛОРО»		
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	15 000	5 317
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ПАО)	4 536	2 969
ООО "КБ "ТАЛЬМЕНКА-БАНК"	1 724	518
ОАО КБ "ФОРБАНК"	1 501	988
АКБ "АЛТАЙБИЗНЕС-БАНК" (ОАО)	1 071	-
Краевой Коммерческий Сибирский Социальный Банк (ООО)	745	953
ООО КБ "ТАЙДОН"	276	1 191
BANK OF CHINA	149	1 015
STANDARD CHARTERED BANK	-	763
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	-	255
АО «КБ ДельтаКредит»	-	167
РНКО Платежный центр (ООО)	4 717	125
COMMERZBANK AG	158	-
ЗАО АКБ НКЦ	6	-
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	8	-
Срочные средства других банков		
ОАО «МСП Банк»	1 329 518	488 944
БАНК РОССИИ	-	351 161
	1 359 409	854 366

По состоянию на 31 декабря 2015 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2015
ОАО «МСП Банк»	31.07.2019	8,25	198 745
ОАО «МСП Банк»	28.12.2021	6,40	150 000
ОАО «МСП Банк»	25.10.2022	10,25	150 000
ОАО «МСП Банк»	27.12.2022	6,40	150 000
ОАО «МСП Банк»	09.04.2020	9,25	144 747
ОАО «МСП Банк»	21.12.2017	9,75	138 104
ОАО «МСП Банк»	20.12.2019	9,25	123 069
ОАО «МСП Банк»	10.12.2021	6,40	100 000
ОАО «МСП Банк»	29.11.2019	10,25	48 877
ОАО «МСП Банк»	29.10.2020	6,40	35 000
ОАО «МСП Банк»	30.11.2022	10,25	32 000
ОАО «МСП Банк»	24.11.2017	9,75	29 791
ОАО «МСП Банк»	21.12.2020	10,50	25 000
ОАО «МСП Банк»	17.06.2016	7,75	4 185
			1 329 518

14. Средства финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2014</u>
БАНК РОССИИ	14.01.2015	17,3	351 161
ОАО «МСП Банк»	31.07.2019	8,3	248 690
ОАО «МСП Банк»	29.11.2019	10,3	100 000
ОАО «МСП Банк»	10.12.2021	6,4	62 200
ОАО «МСП Банк»	24.11.2017	9,8	30 000
ОАО «МСП Банк»	20.12.2019	9,3	24 000
ОАО «МСП Банк»	17.06.2016	7,8	14 054
ОАО «МСП Банк»	21.12.2017	9,8	10 000
			840 105

Географический анализ и анализ средств финансовых учреждений по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15. Средства клиентов

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	3 451 639	3 050 136
Срочные депозиты	20 258 966	16 239 850
	23 710 605	19 289 986
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	83 743	157 403
Срочные депозиты	66 850	141 819
	150 593	299 222
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	4 303 917	3 128 744
Срочные депозиты	4 833 130	4 491 368
	9 137 047	7 620 112
Прочие средства клиентов	-	14
	32 998 245	27 209 334

По состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 прочие средства клиентов были представлены средствами в расчетах.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 710 605	71,9	19 289 986	70,9
Торговля	2 826 695	8,6	2 347 449	8,6
Обрабатывающие производства	1 765 029	5,4	865 661	3,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 694 222	5,1	493 910	1,8
Строительство	1 332 431	4,0	1 164 674	4,3
Добыча полезных ископаемых	435 220	1,3	670 816	2,5
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	323 306	1,0	237 881	0,8
Транспорт и связь	301 206	0,9	268 622	1,0
Финансовая деятельность	214 537	0,7	832 235	3,0
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	214 468	0,6	728 022	2,7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	82 181	0,2	209 130	0,8
Гостиницы и рестораны	61 122	0,2	75 504	0,3
Государственное управление	36 285	0,1	24 792	0,1
Прочее	938	0,0	652	0,0
	32 998 245	100,0	27 209 334	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 3 274 299 или 9,9% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2014: 2 855 446 или 10,5% от общей суммы счетов клиентов).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	05.02.2016	12.10.2017	3,5	14,75

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	28.01.2015	12.10.2017	3,5	17,25

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	38 169	33 794
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	3 769	5 827
Остатки на транзитных счетах	8 358	3 104
Прочие обязательства	4 497	16 222
	<u>54 793</u>	<u>58 947</u>
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	26 770	33 715
Справедливая стоимость выданных гарантий	18 285	-
Расчеты с персоналом по заработной плате	43 005	30 783
	<u>142 853</u>	<u>123 445</u>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 29.

18. Субординированные займы

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	505 000	505 000
	<u>505 000</u>	<u>505 000</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 субординированные займы были привлечены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>%</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5%	160 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0%	95 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			<u>505 000</u>

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 тысяча российских рублей за акцию.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал (продолжение)

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 средства, доступные для распределения, составляют 3 382 674 (31 декабря 2013: 2 855 784).

В течение 2015 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 84 761 (242,00 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2014 Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 171 692 (490,20 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

20. Чистые процентные доходы

	2015	2014
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	4 073 249	4 003 031
По средствам в финансовых учреждениях	424 869	149 013
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 191	2 969
	<u>4 499 309</u>	<u>4 155 013</u>
<i>По финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	441 454	289 892
	4 940 763	4 444 905
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(2 476 889)	(1 916 981)
По субординированным займам	(55 525)	(55 525)
По средствам финансовых учреждений	(111 467)	(29 477)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(16 980)	(8 785)
	<u>(2 660 861)</u>	<u>(2 010 768)</u>
Чистые процентные доходы	2 279 902	2 434 137

21. Чистые доходы / убытки по операциям с ценными бумагами

	2015			2014		
	Доведение до справедливой стоимости	Прибыль от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Убыток от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 793	46	53 839	(56 715)	(5 444)	(62 159)
Прочее	-	(61)	(61)	-	(20)	(20)
	53 793	(15)	53 778	(56 715)	(5 464)	(62 179)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2015	2014
Обменные операции	(8 168)	324 438
Срочные сделки	211 291	14 035
	203 123	338 473

23. Чистые комиссионные доходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	582 479	538 380
По расчетным операциям	184 339	120 999
По операциям с пластиковыми картами	124 496	117 003
По выданным гарантиям	31 987	14 957
По операциям с ценными бумагами	19 579	10 808
По операциям с иностранной валютой	5 623	5 930
По досрочному погашению векселей	-	2 698
Полученный по другим операциям	38 999	31 109
	987 502	841 884
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(78 004)	(59 965)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(27 408)	(28 578)
По операциям с иностранной валютой	(24 203)	(30 992)
По расчетным операциям	(24 794)	(17 235)
По кассовым операциям и инкассации	(10 466)	(12 747)
По операциям с ценными бумагами	(7 290)	(6 496)
Прочие комиссии	(3 267)	(14 716)
	(175 432)	(170 729)
Чистые комиссионные доходы	812 070	671 155

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

24. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Комиссии, полученные от страховых компаний	98 895	69 738
Штрафные санкции и прочие пени	17 136	21 655
Доходы от реализации прочих активов	59	4 198
Прочее	26 845	17 590
	142 935	113 181

Статья «Прочее» в основном представлена доходами от возврата излишне начисленных процентов в системе «Золотая Корона» в случае расторжения договора.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

25. Расходы на содержание персонала

	2015	2014
Расходы на заработную плату и премии	(801 296)	(778 442)
Расходы по взносам в социальные фонды	(213 611)	(193 824)
Расходы на обучение	(93)	(334)
Прочие выплаты персоналу	(1 255)	(2 842)
Итого расходы на содержание персонала	(1 016 255)	(975 442)

26. Операционные расходы

	2015	2014
Операционная аренда	(107 436)	(115 127)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(92 602)	(109 470)
Страхование	(84 652)	(81 225)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(74 515)	(58 464)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(58 067)	(66 370)
Амортизация основных средств (Примечание 13)	(51 651)	(54 341)
Расходы по охране	(40 144)	(40 432)
Реклама и маркетинг	(32 254)	(38 598)
Профессиональные услуги	(25 822)	(14 498)
Списание материалов	(17 439)	(9 723)
Изготовление пластиковых карт	(13 426)	(16 190)
Расходы по услуге кэш-бэк	(10 270)	(4 229)
Командировочные расходы	(9 516)	(9 414)
Благотворительность	(8 313)	(5 427)
Общественные и спортивные мероприятия	(5 941)	(5 686)
Возмещение комиссий заемщикам	(3 642)	(3 543)
Убытки от выбытия активов	(3 246)	(6 195)
Представительские расходы	(650)	(781)
Прочие	(30 868)	(15 333)
	(670 454)	(655 046)

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

	2015	2014
Уплаченный НДС	(39 940)	(46 367)
Налог на имущество	(14 412)	(15 100)
Прочие налоги	(3 715)	(4 903)
	(58 067)	(66 370)

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(161 656)	(104 391)
Начисление отложенного налога	(39 663)	(25 209)
Налог на прибыль	(201 319)	(129 600)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2014: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2014: 15%).

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

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Прибыль по МСФО до налогообложения	693 618	420 168
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(138 724)	(84 034)
Доходы и расходы, не признаваемые в целях налогообложения:		
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	-	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(62 595)	(45 566)
	<u>(201 319)</u>	<u>(129 600)</u>

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Прибыль по МСФО до налогообложения	693 618	420 168
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение финансовых активов	271 013	206 145
Амортизация	5 358	8 821
Переоценка финансовых активов	(25 111)	35 357
Начисление процентных доходов / расходов	(207 154)	(192 577)
Начисление прочих доходов / расходов	40 086	(14 014)
Прочее	(2)	(4 363)
	<u>84 190</u>	<u>39 369</u>
Прибыль по данным РСБУ	777 808	459 537
Корректировки по статьям не учитываемым при определении налогооблагаемой базы	30 470	62 418
	<u>808 278</u>	<u>521 955</u>
Налог на прибыль за год по ставке 20% (2014: 20%)	<u>(161 656)</u>	<u>(104 391)</u>

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015, составляли:

	1 января 2015 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2015 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы и расходы	-	113 834	-	113 834
Резервы под обесценение активов	-	4 129	-	4 129
Основные средства	60 690	(24 860)	-	35 830
Прочее	13 232	(13 232)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	73 922	79 871	-	153 793
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Резервы под обесценение активов	(32 344)	(38 500)	-	(70 844)
Основные средства	-	(93 036)	-	(93 036)
Переоценка основных средств	(48 316)	-	-	(48 316)
Наращенные доходы и расходы	(142 018)	13 055	-	(128 963)
Прочее	(2 040)	(1 053)	-	(3 093)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(224 718)	(119 534)	-	(344 252)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г., составляли:

	1 января 2014 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2014 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Основные средства	60 800	(110)	-	60 690
Прочее	50 045	(36 813)	-	13 232
Общая сумма отложенного налогового актива	110 845	(36 923)	-	73 922
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение активов	(69 394)	37 050	-	(32 344)
Основные средства	(48 316)	-	-	(48 316)
Наращенные доходы и расходы	(80 199)	(61 819)	-	(142 018)
Прочее	(38 523)	36 483	-	(2 040)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(236 432)	11 714	-	(224 718)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2015 года, были посчитаны следующим образом:

	Налого- облагаемая разница	Ставка налога,%	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Наращенные доходы и расходы	(569 170)	20	113 834	-
Наращенные доходы и расходы	644 815	20	-	(128 963)
Резерв под обесценение активов	(20 645)	20	4 129	-
Резерв под обесценение активов	354 220	20	-	(70 844)
Основные средства	(179 150)	20	35 830	-
Основные средства	465 180	20	-	(93 036)
Прочие компоненты оборотного капитала	15 465	20	-	(3 093)
	710 715		153 793	(295 936)
Переоценка основных средств	241 580	20	-	(48 316)
	952 295		153 793	(344 252)

Компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2014 года, были посчитаны следующим образом:

	Налого- облагаемая разница	Ставка налога,%	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Резерв под обесценение активов	161 720	20	-	(32 344)
Наращенные доходы и расходы	710 093	20	-	(142 018)
Основные средства	(303 450)	20	60 690	-
Прочие компоненты оборотного капитала	(57 606)	20	13 232	(2 040)
	510 757		73 922	(176 402)
Переоценка основных средств	241 580	20	-	(48 316)
	752 337		73 922	(224 718)

28. Операционные сегменты

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

29. Управление финансовыми рисками

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

Тем не менее, целью Банка является достижение баланса между риском и выгодой, а также сведение к минимуму потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка путем использования политики по управлению рисками. Данная политика разрабатывается в целях определения и анализа рисков, установления пределов риска и контроля, а также для наблюдения за рисками и обеспечения соблюдения пределов с помощью надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику по управлению рисками, а также системы, отражающие изменения на рынках, чтобы придерживаться изменений в нормативе, выпущенном Центральным Банком Российской Федерации, и, наконец, чтобы следовать новейшим методам.

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

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

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

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

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, что приведет к финансовым потерям. Кредитный риск является самым важным для банковского бизнеса, поэтому руководство тщательно следит за ним. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, а также в процессе инвестиционной деятельности, которая приносит долговые ценные бумаги и прочие обязательства в Банковский портфель.

Существует также кредитный риск на внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные обязательства. Управление и контроль за кредитными рисками осуществляется отделом оценки банковских рисков, который регулярно представляет отчет на Кредитный комитет.

Вычисление кредитного риска

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Банк учитывает три компонента:

- a. «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по договорным условиям;
- b. текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего банк выводит «сумму требований по активной операции»;
- c. возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены Центральным Банком Российской Федерации, включены в операционное руководство Банка. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представления финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств индивидуальных контрагентов с использованием внутренних инструментов, разработанных для различных категорий контрагентов.

Они разрабатываются Банком на основе положений Центрального Банка Российской Федерации и утверждаются, по необходимости, путем сравнения с внешней доступной информацией. Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

- § I (высшая - стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равны нулю);
- § II (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);
- § III (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- § IV (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- § V (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Для более подробной классификации заемщиков, каждая из категорий (за исключением низшей) включает подкатегории, более детально характеризующие способность заемщика погасить долг.

Анализ долговых ценных бумаг и прочих обязательств, не отличается от анализа заемщиков Банка и проводится с использованием аналогичных моделей. Однако при этом учитывается, что не все исходные финансовые показатели могут быть получены с высокой степенью достоверности, или нет полного набора показателей эмитента.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с этим дополнительно отдел оценки банковских рисков использует методы оценки финансового положения эмитентов, основанные на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг, в том числе данные о ликвидности и о рыночных ценах на долговые ценные бумаги на российских биржах и внебиржевом рынке. Также, при наличии внешних рейтингов, принимаются во внимание оценки рейтинговых агентств Standard&Poors, Moody's, FitchRatings. Инвестиции в данные ценные бумаги рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

Банк управляет, устанавливает пределы, и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни обнаруживался – в особенности, по отношению к индивидуальным контрагентам, экономическим группам и промышленным предприятиям – с помощью своей кредитной политики и положений. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму риска, принятого в отношении одного заемщика, группы заемщиков и промышленных сегментов. Такие риски управляются путем периодического пересмотра (ежеквартальные и ежегодные проверки, а также проверки при появлении признаков обесценения). Лимиты, ограничивающие риск, обновляются не реже одного раза в квартал, а по более быстро изменяющимся факторам риска (по рыночным рискам, по долгам кредитных организаций) – ежемесячно. Лимиты подлежат одобрению Финансовым комитетом.

Банк дифференцированно подходит к оценке различных групп заемщиков, учитывая их отраслевую принадлежность, особенности ведения финансовой отчетности. В частности, Банк имеет специальные модели оценки рисков, которые применяются для:

- § промышленных и сельскохозяйственных предприятий;
- § торговых предприятий;
- § предприятий строительства;
- § государственных и муниципальных образований;
- § малого бизнеса;
- § физических лиц.

Подверженность риску по операции с каким-либо одним заемщиком или экономической группой, включая банки, в дальнейшем ограничивается подуровнями предела риска, учитывающие балансовые и внебалансовые статьи подверженности риску. Отношение реальной подверженности риску к пределам риска ежедневно контролируется.

Подверженность кредитному риску также контролируется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Банк установил руководство по применению особых классов залога или уменьшению кредитного риска. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются ипотека на жилое имущество, обеспечения по активам, таким как здания, запасы, счета к получению, а также обеспечения по финансовым инструментам, таким как долговые ценные бумаги и акции.

Долгосрочное финансирование и кредитование корпоративным клиентам обычно обеспечивается залогом, потребительские индивидуальные кредиты не имеют обеспечения. Кроме того, для того, чтобы снизить убытки по кредиту Банк требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения для финансовых активов, а не для кредитов и ссуд, определяется природой инструмента. Долговые ценные бумаги, векселя и аналогичные инструменты не обеспечиваются залогом.

Первоначальной целью кредитных обязательств является обеспечение того, что средства являются доступными для клиента по необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы несут те же самые кредитные риски, как и кредиты.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Документарные и товарные аккредитивы – которые приняты Банком от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Банка согласно установленной сумме, указанной в особых условиях – обеспечиваются залогом, представляющим собой основную партию товара, к которому они относятся, либо дополнительным залогом, тем самым, снижая риск, чем при обычном кредитовании.

Обязательства на предоставление кредита представляют собой ряд неиспользованных авторизаций для выдачи кредита в форме кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам на предоставление кредита, Банк потенциально подвергается риску возникновения убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам.

Однако, сумма вероятных убытков меньше, чем сумма общих неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств на предоставление кредита возможно среди клиентов, поддерживающих специфические стандарты кредитоспособности. Банк также контролирует сроки погашения кредитных обязательств, поскольку обязательства с более долгим сроком погашения подвержены большей степени риска, чем обязательства с более короткими сроками погашения.

Обесценение и политика создания резервов

Внутренний рейтинг, раскрытый выше в данном примечании, используемый для регулирующих целей в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, направлен в большей степени на отображение качества кредита с начала деятельности по кредитованию и инвестированию. Напротив, обеспечения на обесценение определяются для целей финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения. Согласно различным применяемым методикам, сумма потерь по кредитам, представленная в данной финансовой отчетности обычно ниже той, указанной в модели ожидаемых потерь, которая используется для внутреннего операционного управления, налогового урегулирования.

Резерв на обесценение, показанный в отчете о финансовом положении, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Однако, большинство резервов на обесценение возникает из последней категории, относящийся к обесцененным кредитам и первой категории, относящийся к однородным кредитам. Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Банка по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Категория (%) по состоянию на риск	Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2015 г.		Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2014 г.	
	Кредиты и ссуды	Кредиты и ссуды (%)	Кредиты и ссуды (%)	Кредиты и ссуды (%)
I	6,0	-	36,2	-
II	77,4	6,6	48,6	6,3
III	1,1	1,0	3,0	3,8
IV	0,5	1,8	1,5	1,8
V	15,0	90,6	10,7	88,1
	100,0	100,0	100,0	100,0

Инструмент внутреннего рейтинга позволяет Руководству определить наличие объективных признаков обесценения согласно МСБУ 39, основываясь на следующие критерии, установленные Банком:

- § Нарушение платежей процентного и основного долга по контракту
- § Наличие денежных трудностей у заемщика
- § Нарушение условий или соглашений по кредиту
- § Начало процедуры банкротства
- § Ухудшение конкурентоспособности заемщика
- § Снижение стоимости залога
- § Понижения до уровня ниже второй категории

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика Банка требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности хотя бы ежегодно или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцененных статей определяется путем оценки убытка на дату представления отчетности от случая к случаю, и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно охватывает залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для:

- (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности;
- (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела оценки банковских рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета Банка и анализируется им. Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По результатам стресс-тестирования, проводимого дважды в год, на предмет устойчивости Банка к изменениям структуры кредитного портфеля, разрабатываются планы действий в чрезвычайной обстановке и принимаются меры по ограничению наиболее рискованных направлений и схем кредитования.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Кредиты и ссуды клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	9 203 550	9 985 826
Овердрафты	998 670	951 849
Автокредиты	276 822	464 696
Ипотека	1 306 453	1 203 004
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	4 344 481	4 284 739
Малые и средние предприятия	7 815 036	6 218 078
Государственные и муниципальные структуры	<u>608 470</u>	<u>533 855</u>
Валовая сумма кредитов и ссуд	24 553 482	23 642 047
За минусом: резерва на обесценение	<u>(3 225 073)</u>	<u>(2 806 238)</u>
Кредиты и ссуды, чистые	<u>21 328 409</u>	<u>20 835 809</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	20 208 261	2 734 119	19 734 274	424 258
Просроченные, но не обесцененные	391 561	-	329 916	-
Обесцененные	3 953 660	-	3 577 857	-
	24 553 482	2 734 119	23 642 047	424 258
За минусом: резерва на обесценение	(3 225 073)	-	(2 806 238)	-
	21 328 409	2 734 119	20 835 809	424 258

В 2015 году руководство Банка внесло изменения в подходы, применяемые для целей расчета величины резерва под обесценение кредитного портфеля. В частности, изменения касались критериев отнесения задолженности заемщиков-юридических лиц, оцениваемых на коллективной основе, в портфели однородных ссуд. Портфель, сложившийся на отчетную дату, делится на группы кредитов в соответствии с отраслями, к которым относится вид деятельности заемщиков. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, Банк пересмотрел использованные ранее подходы к учету исторических данных по понесенным кредитным убыткам. Так, расчет коллективных ставок резерва под обесценение теперь осуществляется ежеквартально, исходя из данных об исторических убытках для каждого портфеля однородных ссуд на основе винтажного анализа.

Руководством Банка был проведен пересчет резервов под обесценение кредитов по состоянию на 01 января 2015 года в соответствии с новой методикой. По мнению Руководства, общий эффект от применения новой методики является незначительным, соответственно Руководство считает нецелесообразным вносить изменения в соответствующие сравнительные данные в данной финансовой отчетности.

Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды физическим лицам на 31 декабря 2015:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотека	Итого
II	882 031	7 260 393	113 649	1 067 430	9 323 503
III	-	57 077	-	-	57 077
Итого	882 031	7 317 470	113 649	1 067 430	9 380 580

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды юридическим лицам на 31 декабря 2015:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	257 930	625 387	600 702	1 484 019
II	2 776 514	6 559 380	7 768	9 343 662
Итого	3 034 444	7 184 767	608 470	10 827 681

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В итоге качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка на 31 декабря 2015 представлено следующим образом:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	1 484 019	1 484 019
II	9 323 503	9 343 662	18 667 165
III	57 077	-	57 077
Итого	9 380 580	10 827 681	20 208 261

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды физическим лицам на 31 декабря 2014:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотека	Итого
I		562 345	-	-	562 345
II	857 706	7 245 982	274 872	1 059 159	9 437 719
Итого	857 706	7 808 327	274 872	1 059 159	10 000 064

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды юридическим лицам на 31 декабря 2014:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	3 578 420	3 836 343	529 758	7 944 521
II	937	1 784 655	4 097	1 789 689
Итого	3 579 357	5 620 998	533 855	9 734 210

В итоге качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка на 31 декабря 2014 представлено следующим образом:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	562 345	7 944 521	8 506 866
II	9 437 719	1 789 689	11 227 408
Итого	10 000 064	9 734 210	19 734 274

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

Кредиты и ссуды, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2015:

	<u>Просро- ченные до 30 дней</u>	<u>Просро- ченные 31-60 дней</u>	<u>Просро- ченные 61-90 дней</u>	<u>Просрочен- ные более 90 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	15 124	-	-	-	15 124	-
Потребительские кредиты	92 688	-	-	-	92 688	8 719
Автокредиты	4 071	-	-	-	4 071	522
Ипотека	92 072	26 862	18 287	95 323	232 544	402 836
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	44 435	44 435	64 949
Малые и средние предприятия	2 699	-	-	-	2 699	20 039
Итого	206 654	26 862	18 287	139 758	391 561	497 065

В таблице ниже представлены кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные на 31 декабря 2014:

	<u>Просро- ченные до 30 дней</u>	<u>Просро- ченные 31-60 дней</u>	<u>Просро- ченные 61-90 дней</u>	<u>Просрочен- ные более 90 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	13 682	-	-	-	13 682	-
Потребительские кредиты	134 990	2 221	1 419	134	138 764	32 051
Автокредиты	10 146	-	-	-	10 146	2 627
Ипотека	49 705	3 771	8 804	40 572	102 852	181 711
Малые и средние предприятия	45 436	8 185	5 096	5 755	64 472	180 375
Итого	253 959	14 177	15 319	46 461	329 916	396 764

Индивидуально обесцененные кредиты

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененных кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Остаток (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Остаток (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	101 514	-	80 460	-
Потребительские кредиты	1 793 393	32 497	2 038 736	22 879
Автокредиты	159 101	8 568	179 678	9 845
Ипотека	6 479	2 093	40 993	36 187
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	1 265 603	1 265 770	705 382	1 033 986
Малые и средние предприятия	627 570	567 513	532 608	456 889
Итого	3 953 660	1 876 441	3 577 857	1 559 786

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в 2015 году:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2015 г.	2 191 438	614 800	2 806 238
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	367 077	725 588	1 092 665
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(609 094)	(64 736)	(673 830)
На 31 декабря 2015 г.	1 949 421	1 275 652	3 225 073

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в 2014 году:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2014 г.	1 508 375	259 371	1 767 746
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	942 658	411 365	1 354 023
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(259 595)	(55 936)	(315 531)
На 31 декабря 2014 г.	2 191 438	614 800	2 806 238

Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные

Реструктурирование включает продление срока платежей, одобрение внешних планов управления, изменение и отсрочка сроков платежей. В результате реструктурирования бывший просроченный клиент перемещается в обычный статус и управляется вместе с однородными ему клиентами. Политика и практика реструктурирования основаны на индикаторах и критериях, которые, по мнению руководства, указывают на дальнейшее платежеспособность клиента. Данная политика пересматривается периодически.

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	137 333	93 117
Ипотека	140 062	99 275
Юридические лица		
Федеральные и государственные структуры	2 719	-
Крупные корпоративные клиенты	989 075	431 988
Малые и средние предприятия	725 691	433 395
Итого	1 994 880	1 057 775

На 31 декабря 2015 среди текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов были кредиты, на общую сумму 815 031 (на 31 декабря 2014: 170 972), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными или обесцененными.

Залог, восстановленный в активах

В течение 2015 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного на сумму 24 229 (2014: на общую сумму 8 995). Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2015 году, по видам:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2015 г.	3 859	-	5 136	-	-	8 995
Получено	11 331	2 997	-	7 831	491	22 650
Выбыло	-	-	(3 183)	(4 233)	-	(7 416)
На 31 декабря 2015 г.	15 190	2 997	1 953	3 598	491	24 229

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2014 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Коммерческая недвижимость	Итого
На 1 января 2014 г.	32 659	1 954	34 613
Получено	4 669	6 584	11 253
Корректировка на обесценение	7 001	-	7 001
Выбыло	(40 470)	(3 402)	(43 872)
На 31 декабря 2014 г.	3 859	5 136	8 995

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года залог восстановленный в активах отражен в составе прочих активов (Примечание 11).

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

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики представлена ниже:

	31 декабря 2015	%	31 декабря 2014	%
Физические лица	11 785 495	48,0	12 605 375	53,3
Торговля	6 828 757	27,8	5 245 465	22,2
Обработывающие производства	2 678 512	10,8	2 327 057	9,8
Строительство	1 026 847	4,2	693 104	2,9
Государственное управление	545 297	2,2	449 378	1,9
Транспорт и связь	458 520	1,9	1 048 571	4,5
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	364 299	1,5	342 738	1,5
Финансовая деятельность	258 255	1,1	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	213 254	0,9	526 490	2,2
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	199 072	0,8	118 500	0,5
Гостиницы и рестораны	132 431	0,5	220 790	0,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	62 674	0,3	64 274	0,3
Добыча полезных ископаемых	69	-	305	-
	24 553 482	100,0	23 642 047	100,0

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля

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

Объемы	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	46	5 016 426	20,4	38	4 287 727	18,1
От 30 001 до 60 000	58	2 457 382	10,0	42	1 736 117	7,3
От 15 001 до 30 000	80	1 595 808	6,5	74	1 527 277	6,5
От 7 501 до 15 000	127	1 334 804	5,4	101	972 894	4,1
От 3 001 до 7 500	350	1 569 502	6,4	456	1 693 772	7,2
От 1 501 до 3 000	609	1 252 383	5,1	916	1 513 516	6,4
От 601 до 1 500	1 319	1 245 233	5,1	2 162	1 689 347	7,1
От 301 до 600	3 444	1 383 173	5,6	4 879	1 238 476	5,2
От 151 до 300	13 782	2 836 074	11,6	23 826	2 967 632	12,6
От 31 до 150	72 624	5 129 366	20,9	95 019	5 500 366	23,3
От 16 до 30	24 469	544 084	2,2	19 976	404 399	1,7
От 0 до 15	64 308	189 247	0,8	13 014	110 524	0,5
Итого	181 216	24 553 482	100,0	160 503	23 642 047	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 5 539 347 или 22,6% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2014: 4 989 715 или 21,1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 415 480 или 1,7% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2014: 474 760 или 2,0%, соответственно).

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

Справедливая стоимость залога

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Недвижимость	14 122 539	12 660 296
Товары в обороте	2 444 730	1 523 997
Автотранспорт	1 912 183	1 916 550
Основные средства и оборудование	1 770 203	1 617 576
Права требования	1 257 824	2 013 123
Ценные бумаги	223 996	177 743
Итого	21 731 475	19 909 285

Рыночный риск

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2015 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 59 226 (2014: 17 687).

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

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

Государственные ценные бумаги и часть выпусков корпоративных облигаций были отнесены в портфель до погашения, поэтому показатель VaR для них не рассчитывался. Риски по этим облигациям оценивались путем создания резервов на возможные потери.

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

Показатель	01 января 2015	31 марта 2015	30 июня 2015	30 сентября 2015	31 декабря 2015
Справедливая стоимость портфеля(*)	3 233 796	2 819 787	3 766 027	4 520 734	5 391 957
Возможные потери(**)	18 800	48 335	59 350	69 424	59 795
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,58	1,71	1,58	1,54	1,11

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

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

Результаты расчета показателя VaR за период 2014-2015 гг. для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	01 января 2015	31 марта 2015	30 июня 2015	30 сентября 2015	31 декабря 2015
Собственные средства (*)	3 941 947	4 068 255	4 100 920	4 296 363	4 350 190
Возможные потери (**)	18 988	48 818	59 944	70 118	60 393
Возможные потери, в % от собственных средств	0,48	1,20	1,46	1,63	1,39

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

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

Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам. В 2015 и 2014 году Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

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

Географический риск / страновой риск

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

Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно. Операции Банка за пределами Российской Федерации в основном представлены операциями со странами ОЭСР.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 445 257	678	71 589	7 517 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России	198 817	-	-	198 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 622 255	1 526 697	205 992	6 354 944
Средства в финансовых учреждениях	2 720 930	13 189	-	2 734 119
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	21 328 409	-	-	21 328 409
Прочие активы	195 382	-	-	195 382
Основные средства	1 461 078	-	-	1 461 078
Отложенные налоговые активы	153 793	-	-	153 793
Итого активов	38 125 921	1 540 564	277 581	39 944 066
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1 359 094	158	157	1 359 409
Средства клиентов	32 996 358	1 887	-	32 998 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 325	-	-	117 325
Прочие обязательства	142 853	-	-	142 853
Субординированные займы	505 000	-	-	505 000
Отложенные налоговые обязательства	344 252	-	-	344 252
Итого обязательств	35 464 882	2 045	157	35 467 084
Чистая балансовая позиция	2 661 039	1 538 519	277 424	4 476 982
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	3 530 280	-	-	3 530 280

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2014 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	3 712 572	322 633	34 239	4 069 444
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	2 470 325	-	-	2 470 325

Валютный риск

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2015:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 854 149	901 296	700 168	61 911	7 517 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России	198 817	-	-	-	198 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 828 371	1 442 124	84 449	-	6 354 944
Средства в финансовых учреждениях	2 396 882	108 215	221 026	7 996	2 734 119
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	21 328 409	-	-	-	21 328 409
Прочие активы	195 105	277	-	-	195 382
Итого финансовых активов	34 801 733	2 451 912	1 005 643	69 907	38 329 195
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	1 334 240	7 372	2 429	15 368	1 359 409
Средства клиентов	29 570 536	2 447 015	931 535	49 159	32 998 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 633	-	65 692	-	117 325
Прочие обязательства	54 364	267	40	-	54 671
Субординированные займы	505 000	-	-	-	505 000
Итого финансовых обязательств	31 515 773	2 454 654	999 696	64 527	35 034 650
Чистая балансовая позиция	3 285 960	(2 742)	5 947	5 380	3 294 545
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 30)	3 527 468	1 319	-	1 493	3 530 280

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2014:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	2 711 847	111 104	(77 926)	59 450	2 804 475
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 30)	2 255 233	170 407	44 685	-	2 470 325

По состоянию на 31 декабря 2015 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: йены – эквивалент 5 740 (31 декабря 2014: 15 043), швейцарские франки – эквивалент 32 (31 декабря 2014: 23), фунт стерлингов – эквивалент 29 (31 декабря 2014: 46), китайские юани – эквивалент 5 318 (31 декабря 2014: 7 820), канадские доллары – эквивалент 19 (31 декабря 2014: 12), казахские тенге – эквивалент 1 448.

По состоянию на 31 декабря 2015 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани – эквивалент 5 145 (31 декабря 2014: 2 413), йены – эквивалент 1 (31 декабря 2014: 7 861), фунт стерлингов – эквивалент 3 (31 декабря 2014: 3), швейцарские франки – эквивалент 2, казахские тенге – эквивалент 1 369.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2015	2014
Доллар США		
10% увеличение	(274)	н/п
10% снижение	274	н/п
30% увеличение	(822)	33 331
30% снижение	822	(33 331)
Евро		
10% увеличение	595	н/п
10% снижение	(595)	н/п
30% увеличение	1 784	(23 378)
30% снижение	(1 784)	23 378

Процентный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка:

	31 декабря 2015					31 декабря 2014				
	От 1 До 1 мес.	до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	От 1 До 1 мес.	до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	10,0%	-	-	-	-	16,0%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,4%	14,4%	11,5%	6,8%	11,9%	-	11,7%	11,6%	14,5%	14,5%
Средства в финансовых учреждениях	8,6%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	12,0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18,0%	18,0%	18,0%	18,7%	13,1%	19,2%	16,1%	16,6%	17,8%	13,0%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	-	-	7,8%	9,1%	7,6%	17,3%	-	-	8,9%	6,4%
Средства клиентов	10,0%	11,4%	10,8%	7,9%	-	6,0%	14,1%	9,6%	10,7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,2%	6,0%	4,5%	11,0%	-	-	-	11,4%	8,8%	-
Субординированные займы	-	-	-	-	11,0%	-	-	-	-	11,0%

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2015. В данной таблице представлены процентные финансовые инструменты, которые отражены по балансовой стоимости и отнесены к категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (гашения):

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 680 484	-	-	-	-	3 680 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 683	1 004 857	2 727 442	1 694 362	844 600	6 353 944
Средства в финансовых учреждениях	2 273 534	-	-	-	-	2 273 534
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 598	-	-	-	-	20 598
Кредиты и авансы клиентам	4 438 551	1 931 332	7 828 435	9 430 002	925 162	24 553 482
Итого активов	10 495 850	2 936 189	10 555 877	11 124 364	1 769 762	36 882 042
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	29 891	-	4 185	743 333	582 000	1 359 409
Средства клиентов	11 435 698	6 200 586	12 716 909	2 645 052	-	32 998 245
Выпущенные долговые обязательства	102 210	5 179	5 397	4 539	-	117 325
Субординированные займы	-	-	-	-	505 000	505 000
Итого обязательств	11 567 799	6 205 765	12 726 491	3 392 924	1 087 000	34 979 979
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(1 071 949)	(3 269 576)	(2 170 614)	7 731 440	682 762	1 902 063

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2014:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 200 000	-	-	-	-	1 200 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	417 594	1 319 104	1 759 061	571 328	4 067 087
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	20 604	-	-	20 604
Кредиты и авансы клиентам	4 017 259	2 174 981	8 049 286	8 656 538	743 983	23 642 047
Итого активов	5 217 259	2 592 575	9 388 994	10 415 599	1 315 311	28 929 738
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	351 161	-	-	426 744	62 200	840 105
Средства клиентов	11 037 667	4 445 280	7 665 166	4 061 221	-	27 209 334
Выпущенные долговые обязательства	50 730	178 715	158 436	11 036	-	398 917
Субординированные займы	-	-	-	-	505 000	505 000
Итого обязательств	11 439 558	4 623 995	7 823 602	4 499 001	567 200	28 953 356
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(6 222 299)	(2 031 420)	1 565 392	5 916 598	748 111	(23 618)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,0%	-	-	16,0%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,2%	6,2%	5,1%	14,0%	-	6,9%
Средства в финансовых учреждениях	8,6%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	12,0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,2%	-	-	17,8%	6,6%	7,5%
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	8,1%	-	-	12,3%	-	-
Средства клиентов	10,8%	4,1%	4,4%	9,5%	3,2%	4,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,5%	-	3,5%	12,6%	-	3,5%
Субординированные займы	11,0%	-	-	11,0%	-	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка после налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными, на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	40 682	49 926
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(40 682)	(49 926)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2 355)	(6 128)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2 355	6 128
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(3 397)	(3 182)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	3 397	3 182

Риск ликвидности

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

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	223,33%	102,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	360,0%	98,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	54,4%	74,1%

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

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

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками);
- Средства в финансовых учреждениях;
- Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2015:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	29 892	11 369	56 178	944 689	598 623	1 640 751
Средства клиентов	11 434 742	6 575 726	13 348 043	2 968 236	-	34 326 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 978	4 980	2 032	4 381	-	120 371
Субординированные займы	-	-	-	-	836 836	836 836
Прочие обязательства	54 671	-	-	-	-	54 671
Всего обязательств	11 628 283	6 592 075	13 406 253	3 917 306	1 435 459	36 979 376
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 30)						
	1 294 788	112 368	932 804	1 024 024	166 296	3 530 280
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	9 873 741	1 004 857	2 727 442	1 695 362	844 600	16 146 002

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2014:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	368 906	9 159	33 978	559 321	62 745	1 034 109
Средства клиентов	11 142 093	4 795 469	12 800 109	4 409 075	-	33 146 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 395	183 121	163 514	13 183	-	415 213
Субординированные займы	-	-	-	-	892 236	892 236
Прочие обязательства	58 947	-	-	-	-	58 947
Всего обязательств	11 625 341	4 987 749	12 997 601	4 981 579	954 981	35 547 251
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 30)						
	971 015	49 151	706 296	660 111	83 752	2 470 325
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	5 938 703	323 122	707 480	2 445 192	1 153 098	10 567 595

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

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

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

Правовой риск

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

В 2015 году не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового или таможенного). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

30. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Менее 1 года	82 896	96 749
От 1 года до 5 лет	95 162	153 251
Более 5 лет	<u>3 971</u>	<u>8 068</u>
	<u>182 029</u>	<u>258 068</u>

Обязательства кредитного характера

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

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Неиспользованные кредитные линии	2 080 898	1 297 250
Обязательства по предоставлению кредитов	1 191 102	905 050
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	67 870	123 765
Аккредитивы	<u>190 410</u>	<u>144 260</u>
	3 530 280	2 470 325
Прочие гарантии выданные	<u>1 191 787</u>	<u>528 793</u>
	<u>4 722 067</u>	<u>2 999 118</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2015 г. составляет 3 176 (31 декабря 2014: 5 234). Движение по этим резервам отражено в составе Операционных расходов в отчете о совокупном доходе. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

30. Условные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были заключены 3 контракта по вложениям в производные финансовые инструменты – сделки «своп» (31 декабря 2014: 87 контрактов).

	<u>Условная сумма</u> 31 декабря 2015	<u>Курс ЦБ РФ</u> 31 декабря 2015	<u>Условная сумма</u> 31 декабря 2014	<u>Курс ЦБ РФ</u> 31 декабря 2014
Покупка рублей продажа долларов Менее одного месяца	-	-	1 057 428	56,2584
Покупка долларов продажа рублей Менее одного месяца	19 710	72,8827	1 182 632	68,3427
Покупка евро продажа долларов Менее одного месяца	-	-	54 971	1,2148

В 2015 году валовый убыток и обязательство в размере 32 (2014: валовый доход и актив в размере: 14 035) раскрываются в Отчете о совокупном доходе в составе Чистых доходов по операциям с иностранной валютой, а также в Отчете о финансовом положении в составе Прочих обязательств.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов продаж долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

32. Операции со связанными сторонами

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

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2015				Итого по строкам финансовой отчетности
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	
НОСТРО счета					
На начало года	-	4 671	-	4 671	202 806
Размещено в течение года	-	21 223 631	-	21 223 631	н/п
Погашено в течение года	-	(21 225 468)	-	(21 225 468)	н/п
На конец года	-	2 834	-	2 834	172 523
Средства в финансовых учреждениях					
На начало года	-	-	-	-	424 258
Выдано в течение года	-	18 687	-	18 687	н/п
Погашено в течение года	-	(18 687)	-	(18 687)	н/п
На конец года	-	-	-	-	2 734 119
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	9 062	-	7 116	16 178	20 835 809
Выдано в течение года	70 176	-	8 595	78 771	н/п
Погашено в течение года	(59 062)	-	(11 319)	(70 381)	н/п
На конец года	20 176	-	4 392	24 568	21 328 409
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	60 357	60 357	20 873 037
Привлечено в течение года	-	-	108 887	108 887	н/п
Погашено в течение года	-	-	(91 129)	(91 129)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	78 115	78 115	25 158 946
Текущие счета на начало года	-	-	6 472	6 472	6 336 297
Текущие счета на конец года	238	-	38 279	38 517	7 839 299
Субординированные займы					
На начало года	505 000	-	-	505 000	505 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	-	-	н/п
На конец года	505 000	-	-	505 000	505 000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	2 744	-	500	3 244	4 073 249
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	1	-	1	111 467
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	7 585	7 585	2 476 889
Процентные расходы по субординированным займам	55 525	-	-	55 525	55 525

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2014				
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	1 455	-	1 455	74 380
Размещено в течение года	-	142 701	-	142 701	н/п
Погашено в течение года	-	(139 485)	-	(139 485)	н/п
На конец года	-	4 671	-	4 671	202 806
Средства в финансовых учреждениях					
На начало года	-	-	-	-	338 204
Выдано в течение года	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	-	-	н/п
На конец года	-	-	-	-	424 258
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	-	157	157	23 047 622
Выдано в течение года	9 062	-	24 876	33 938	н/п
Погашено в течение года	-	-	(17 917)	(17 917)	н/п
На конец года	9 062	-	7 116	16 178	20 835 809
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	56 629	56 629	20 311 654
Привлечено в течение года	-	-	94 322	94 322	н/п
Погашено в течение года	-	-	(90 594)	(90 594)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	60 357	60 357	20 873 037
Текущие счета на начало года	-	-	50 512	50 512	7 239 458
Текущие счета на конец года	-	-	6 472	6 472	6 336 297
Субординированные займы					
На начало года	505 000	-	-	505 000	505 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	-	-	н/п
На конец года	505 000	-	-	505 000	505 000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	71	-	199	270	4 003 031
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	9 467	9 467	1 916 981
Процентные расходы по субординированным займам	55 525	-	-	55 525	55 525

Общий размер выплат Генеральному директору и семи членам Руководства Банка в силу их работы в Банке за 2015 год составил 100 594 (2014: 91 684). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат на основе акций Банком не производилось. Доли Руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Примечании 1.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

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

На 31 декабря 2015 г. в соответствие с требованиями Банка России коэффициент банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 10% (31 декабря 2014: 10%).

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2015 г. составлял 12,4% (31 декабря 2014: 12,9%).

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

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

33. Управление капиталом (продолжение)

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	3 717 808	3 302 087
Итого капитал 1-го уровня	4 267 764	3 852 043
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	209 218	215 561
Субординированные займы	505 000	505 000
Итого капитал 2-го уровня	714 218	720 561
Итого капитал	4 981 982	4 572 604
Активы, взвешенные с учетом риска	31 255 059	27 161 552
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,94%	16,83%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,65%	14,18%

В 2015 году и в 2014 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

34. События после отчетной даты

18 апреля 2016 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2015 год в размере 349 рублей 20 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.