

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Новосибирского социального коммерческого банка
«Левобережный» (публичное акционерное общество)
за 2016 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 Ассоциации «Содружество»,
ОИНЗ 11606055761.

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 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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, проведенные 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»:

28.04.2017



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.....	3
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.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Обязательные резервы в Банке России	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8. Средства в финансовых учреждениях.....	29
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30
10. Кредиты и авансы клиентам	31
11. Прочие активы.....	31
12. Основные средства	32
13. Средства финансовых учреждений	33
14. Средства клиентов	35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
16. Прочие обязательства.....	36
17. Субординированные займы.....	36
18. Уставный капитал	37
19. Чистые процентные доходы	38
20. Чистые доходы / убытки по операциям с ценными бумагами	38
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	38
22. Чистые комиссионные доходы	39
23. Прочие операционные доходы	39
24. Расходы на содержание персонала.....	39
25. Операционные расходы	40
26. Налог на прибыль	40
27. Операционные сегменты.....	43
28. Управление финансовыми рисками.....	44
29. Условные обязательства	63
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
31. Операции со связанными сторонами.....	66
32. Управление капиталом.....	69
33. События после отчетной даты	70

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 305 604	7 517 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	274 171	198 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 871 285	6 354 944
Средства в финансовых учреждениях	8	4 974 681	2 734 119
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10	23 582 075	21 328 409
Прочие активы	11	176 994	195 382
Основные средства	12	1 659 858	1 461 078
Отложенные налоговые активы	26	143 717	153 793
Итого активов		43 988 385	39 944 066
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	1 794 265	1 359 409
Средства клиентов	14	35 961 955	32 998 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	198 202	117 325
Прочие обязательства	16	282 737	142 853
Субординированные займы	17	250 000	505 000
Отложенные налоговые обязательства	26	322 400	344 252
Итого обязательств		38 809 559	35 467 084
Собственные средства			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		317 949	209 218
Нераспределенная прибыль		4 310 921	3 717 808
Итого собственных средств		5 178 826	4 476 982
Итого обязательств и собственных средств		43 988 385	39 944 066

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2017 г.


Глушкова И.А.
И.о. Генерального директора




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	19	5 606 516	4 940 763
Процентные расходы	19	(2 635 106)	(2 660 861)
Чистые процентные доходы		2 971 410	2 279 902
Начисление резерва под обесценение процентных активов		(1 268 245)	(1 113 263)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов		1 703 165	1 166 639
Чистые (убытки) / доходы по операциям с ценными бумагами	20	(12 571)	53 778
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	21	161 691	203 123
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2 243	9 142
Комиссионные доходы	22	1 139 093	987 502
Комиссионные расходы	22	(261 041)	(175 432)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		26 991	6 849
Прочие операционные доходы	23	192 365	142 935
Чистые операционные доходы		2 951 936	2 394 536
Расходы на содержание персонала	24	(1 114 325)	(1 016 255)
Операционные расходы	25	(914 955)	(670 454)
Начисление резерва под обесценение прочих активов	11	(4 333)	(14 209)
Прибыль до налогообложения		918 323	693 618
Налог на прибыль	26	(202 903)	(201 319)
Чистая прибыль		715 420	492 299
Прочий совокупный доход			
Доходы от переоценки основных средств		135 914	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	26	(27 183)	-
Прочий совокупный доход за вычетом налогов		108 731	-
Итого совокупный доход		824 151	492 299

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2017 г.

Глушкова Л.А.
И.о. Генерального директора



Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 261 291	3 984 321
Проценты уплаченные		(2 390 572)	(2 453 867)
Комиссии полученные		1 176 596	997 677
Комиссии уплаченные		(261 041)	(175 432)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		(26 834)	1 176
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		160 243	203 155
Прочие полученные операционные доходы		191 402	139 689
Операционные расходы уплаченные		(1 943 825)	(1 591 782)
Уплаченный налог на прибыль		(262 725)	(234 314)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		1 904 535	870 623
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(75 354)	62 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(599 017)	(2 160 539)
Средства в финансовых учреждениях		(2 240 562)	(2 309 861)
Кредиты и авансы клиентам		(3 121 198)	(703 539)
Прочие активы		69 036	237 631
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		434 856	505 043
Средства клиентов		2 719 176	5 581 917
Выпущенные долговые ценные бумаги		80 877	(281 592)
Прочие обязательства		111 162	(50 829)
Чистые денежные средства, (использованные) в / полученные от операционной деятельности		(716 489)	1 751 464
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		27 217	8 528
Приобретение основных средств	12	(147 584)	(98 636)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(120 367)	(90 108)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов	17	(255 000)	-
Выплата дивидендов	18	(122 307)	(84 761)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(377 307)	(84 761)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 243	9 142
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 211 920)	1 585 737
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		7 517 524	5 931 787
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	6 305 604	7 517 524

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2017 г.


Глушкова Л.А.
И.о. Генерального директора


Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
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	18	-	-	(84 761)	(84 761)
Остаток на 31 декабря 2015 г.		549 956	209 218	3 717 808	4 476 982
Прибыль		-	-	715 420	715 420
Прочий совокупный доход		-	108 731	-	108 731
Совокупный доход		-	108 731	715 420	824 151
Объявленные дивиденды	18	-	-	(122 307)	(122 307)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		549 956	317 949	4 310 921	5 178 826

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2017 г.


Глушкова Л.А.
И.о. Генерального директора




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, 25/1. Всего по состоянию на 31 декабря 2016г. у Банка, помимо головного офиса, было 44 дополнительных офисов, 7 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 2016 г. и 31 декабря 2015г.:

Акционер	31 декабря 2016, (%)	31 декабря 2015, (%)
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 2016 году составило 1 490 человека (2015: 1 476). По состоянию на 31 декабря 2016 г. число сотрудников составило 1 452 человека (31 декабря 2015: 1 508).

2. Экономическая среда

По предварительной оценке Росстата объем ВВП России за 2016 год составил в текущих ценах 85 881 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года составил 99.8%. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 год по отношению к ценам 2015 года составил 103.4%

Постепенно улучшающаяся конъюнктура рынка энергоносителей, снижение инфляцией её волатильности, и проводимая политика импортозамещения создают благоприятный инвестиционный климат. Так по сведениям доклада ЮНКТАД (Конференция ООН по торговле и развитию) прямые иностранные инвестиции в экономику России за 2016 год возросли на 62% и составили 19 млрд долларов. В докладе отмечается, что в России это связано с продажей государством 19.5% акций в нефтяной компании «Роснефть». Среди инвесторов консорциум Glencore и Катарский суверенный фонд.

С 1 января 2016 года Банк России приравнял значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки, которую в течении 2016 года снизил в итоге с 11% до 10%. Продолжающееся производственное восстановление экономики ещё нестабильно, но предполагается, что это позволит снизить инфляционные ожидания.

Кредитные организации за 2016 год продемонстрировали безубыточность деятельности и получение положительной величины прибыли.

Российские коммерческие банки за прошедший год получили прибыль в размере 930 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2015 года, данный показатель увеличился в 5 раз (2015 год – 192 млрд. рублей). Первые месяцы охарактеризовались продолжившимся снижением величины прибыли, полученной банками. Начиная со второго полугодия был взят курс на постепенное наращивание утраченной ресурсной базы, на что указывает заметный прирост прибыли банков в конце года.

За 2016 год темп снижения совокупных банковских активов составил 3.5% против прироста в 6.9 % за 2015 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2017 года составила 80,0 трлн. рублей. Причин сокращения банковских активов можно выделить несколько. Снижение кредитной активности ввиду уменьшающихся реальных доходов населения и высоких процентных ставок. Укрепление курса рубля по отношению к валютам, в частности к доллару, влечёт отрицательную переоценку валюты и, следовательно, увеличение темпов снижения активов.

Объёмы банковского кредитования в России по итогам 2016 года продемонстрировали снижение. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 55.5 трлн. рублей, снизившись с начала года на 2.9%. Совокупный объем кредитов экономике сократился на 6.9%, или на 3 трлн рублей.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала снижение. По состоянию на 01.01.2017 года объем данных кредитов составил 30.1 трлн. рублей, уменьшившись за год на 9.5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2016 год объем размещенных средств увеличился на 0.5 трлн. рублей (на 5.6%) и на 01.01.2017 года составил 9.1 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 8.6 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2015 года наблюдалось увеличение данного показателя на 24.9%.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился незначительно. За отчетный период кредитный портфель населения увеличился на 1.1% и по состоянию на 01.01.2017 года составил 10.8 трлн. рублей. В результате по итогам 2016 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 18.6% на 01.01.2016 года до 19.4% на отчетную дату.

Можно отметить, при оживлении кредитования банками населения, кредитование предприятий пока стагнирует. Это связано с постепенной реализацией стратегии по поддержке малого и среднего предпринимательства, а также осторожностью, с которой бизнес подходит к получению кредита.

2. Экономическая среда (продолжение)

Доля просроченной задолженности в портфелях кредитования остаётся на одном и том же уровне, демонстрируя незначительные изменения. За отчетный период просроченная задолженность снизилась на 155.1 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2017 года составила 2.9 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5.2% (на 01.01.2016 года - 5.3%). Для сравнения, за 2016 год снижение просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составило 5.0%, за аналогичный период прошлого года прирост просроченной задолженности – 54.0%.

Снижение величины просроченной задолженности и её доли в кредитном портфеле свидетельствует о более взвешенном подходе риск-менеджмента к оценке платежеспособности заемщика, а также изменения кредитной политики в сторону предоставления средств заемщикам с положительной кредитной историей и стабильными доходами.

Расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам демонстрируют незначительные изменения. По итогам 2016 года резервы на возможные потери выросли на 46.7 млрд. рублей (на 1.0%) и по состоянию на 01.01.2017 составили 4.6 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 7.9% на 01.01.2016 года до 8.2%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций снизились на 141,5 млрд. рублей (-1,6 п. п.) и на 01.01.2017 года составили 8,8 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 19.8%.

Депозиты юридических лиц в 2016 году продемонстрировали относительное снижение на 13,8% (на 2,6 трлн. рублей) и на 01.01.2017 года составили 16.4 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 19.0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2016 года сократился на 2,6 трлн. рублей (на 49,2%) и на 01.01.2017 года составил 2.7 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 5.4 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период прошлого года снижение объема средств, полученных от Банка России, составило 3.9 трлн. руб.

В течение 2016 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе наблюдались переменчивые значения с тенденцией к приросту средств. По итогам года вклады населения в российских банках выросли на 1,0 трлн. рублей (на 4,2%). Для сравнения за аналогичный период 2015 года рост составил 25,2%. Незначительный прирост вкладов физических лиц объясняется тягой к сбережению и снижению реальных доходов.

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.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

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.

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 (выбытия) 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.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

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.

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.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

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.

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.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

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.

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 2016 года или после этой даты:

«Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. Или после этой даты).

В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, обычно учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о проведении взаимозачета, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. И вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. И вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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 2016 официальный курс Банка России составлял: 60.6569 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2015: 72.8827 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 63.8111 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2015: 79.6972 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

с) 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.

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

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

При первоначальном признании финансовый актив (обязательство) классифицируется Банком как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том случае, если экономические характеристики встроенного 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

е) Средства в финансовых учреждениях

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

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

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

ф) Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные 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 имеющихся 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).

г) Учетные 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

л) 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.

м) 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.

п) 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

о) Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком

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

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

р) 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.

г) 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

ν) 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.

ω) 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 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	1 997 379	2 472 278
Депозиты в Банке России	2 371 610	3 507 961
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 325 489	944 672
Прочие размещения денежных средств на рынке	535 553	420 090
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	65 887	100 256
- других стран	9 686	72 267
	75 573	172 523
	6 305 604	7 517 524

По состоянию на 31 декабря 2016 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2016
Банк России	09.01.2017	9,00	570 140
Банк России	11.01.2017	9,94	900 733
Банк России	11.01.2017	9,99	900 737
			2 371 610

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Рейтинг от А- до А+	1 466	71 277
Рейтинг от BBB- до BBB+	30 886	69 195
Рейтинг от BB- до BB+	40 878	19 020
Рейтинг от B- до B+	1 609	2 834
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	734	10 197
	<u>75 573</u>	<u>172 523</u>

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

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.28)	41 451	22 650
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(41 451)	(22 650)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Информация по остаткам на счетах организаций, являющихся связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Облигации российских банков	3 943 345	3 344 757
Корпоративные облигации нерезидентов	1 259 275	1 526 697
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	747 661	844 600
Облигации банков-нерезидентов	491 323	205 992
Корпоративные облигации	288 718	432 898
Муниципальные долговые ценные бумаги	140 963	-
	6 871 285	6 354 944

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

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

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 B 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.

Муниципальные долговые ценные бумаги представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, имеющие кредитный рейтинг BB согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	21.03.2017	17.02.2032	8,10	13,9	6,63	11,39
Облигации банков-нерезидентов	21.11.2017	06.11.2025	9,35	11,9	8,55	9,39
Корпоративные облигации	17.03.2017	06.10.2027	8,75	11,25	8,85	10,66
Корпоративные облигации нерезидентов	13.02.2017	17.05.2017	5,17	8,52	-0,12	2,86
Муниципальные долговые ценные бумаги	29.08.2017	19.10.2017	8,0	9,45	8,48	9,21

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

	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

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 661 538	2 055 654
Рейтинг от BB- до BB+	3 419 648	3 297 220
Рейтинг от B- до B+	42 438	116 017
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	747 661	886 053
	6 871 285	6 354 944

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 28.

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

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевыми и долговыми инструментами, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т. е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, 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 2016 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации российских банков	3 943 345	-	-	3 943 345
Корпоративные облигации нерезидентов	1 259 275	-	-	1 259 275
Облигации банков-нерезидентов	491 323	-	-	491 323
Корпоративные облигации	288 718	-	-	288 718
Муниципальные долговые ценные бумаги	140 963	-	-	140 963
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	747 661	747 661
	6 123 624	-	747 661	6 871 285

По состоянию на 31 декабря 2015 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

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2016, представлены ниже:

	<u>Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2016 г.	844 600	844 600
Прибыль текущего года	26 991	26 991
Приобретено	2 184 913	2 184 913
Продано	(2 308 843)	(2 308 843)
На 31 декабря 2016 г.	747 661	747 661
Всего расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии на 31 декабря 2016	-	-

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

	<u>Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи</u>	<u>Итого</u>
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	-	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Срочные средства, размещенные в банках	4 623 408	2 273 534
Прочие средства:		
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	122 533	77 992
COMMERZBANK AG	111 860	1 328
Банк «НКЦ» (АО)	106 734	368 315
Вестерн Юнион	9 905	11 861
НКО ЗАО НРД	145	459
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	40	-
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	32	-
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	20	-
BANK OF CHINA	4	-
АО «КБ ДельтаКредит»		630
	4 974 681	2 734 119

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2016 были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2016
Банк «НКЦ» (АО)	10.01.2017	10,3	1 852 996
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2017	10,4	969 144
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2017	10,3	800 872
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	09.01.2017	9,5	500 130
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2017	10,35	450 253
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	11.01.2016	9,5	50 013
			4 623 408

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

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2015
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
			2 273 534

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Рейтинг от А- до А+	96	1 328
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	4 801 894	1 806 091
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	122 533	812 174
Рейтинг от В- до В+	50 013	114 067
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	145	459
	4 974 681	2 734 119

Географический анализ и анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	20 598	20 598
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(20 598)	(20 598)
	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены облигациями ЗАО «Михайловский бройлер». Поскольку на отчетную дату 31 декабря 2015 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.

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

	2016	2015
Остаток на 1 января	(20 598)	-
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)	(20 598)

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие кредиты	25 803 800	23 072 693
Просроченные кредиты	1 752 382	1 480 789
	27 556 182	24 553 482
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 974 107)	(3 225 073)
	23 582 075	21 328 409

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:

	2016	2015
Остаток на 1 января	(3 225 073)	(2 806 238)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 268 245)	(1 092 665)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	519 211	673 830
Остаток на 31 декабря	(3 974 107)	(3 225 073)

В 2016 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 455 775, пять ипотечных кредитов в размере 869 и сто тринадцать кредитов корпоративных заемщиков в размере 62 567. В 2015 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 606 350, пять ипотечных кредитов в размере 2 743 и семьдесят пять кредитов корпоративных заемщиков в размере 64 737.

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 28. Информация по кредитам выданным связанным сторонам, представлена в Примечании 31.

11. Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	36 943	30 577
Требования по прочим операциям	23 891	42 928
Требования с отсрочкой платежа	23 725	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (Победоносец)	3 490	8 099
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 448	-
	89 497	81 604
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	69 664	98 005
Имущество, полученное по договорам об отступном	35 872	22 648
Авансовые платежи по налогам	3 018	8 255
НДС по основным средствам	-	13 587
Прочие	370	459
	108 924	142 954
Прочие активы, валовые	198 421	224 558
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(21 427)	(29 176)
Итого прочие активы	176 994	195 382

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы (продолжение)

Движение имущества, полученного по договорам отступного в течение 2016 и 2015 представлено в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Остаток на 1 января	(29 176)	(26 039)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(4 333)	(14 209)
Активы, списанные в течение года как невозвратные	12 082	11 072
Остаток на 31 декабря	(21 427)	(29 176)

В 2016 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 12 082 (2015: 11 072).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 28.

12. Основные средства

	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Вложения в строитель- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
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
Поступление	48 152	956	60 145	-	-	38 331	147 584
Ввод в эксплуатацию недвижимости	508 700	-	-	-	(508 700)	-	-
Уценка	(10 229)	-	-	-	-	-	(10 229)
Переоценка	227 533	-	-	-	-	-	227 533
Выбытия	-	(1 514)	(3 757)	(1 823)	-	(1 727)	(8 821)
На 31 декабря 2016 г.	1 485 601	28 162	347 389	16 907	343 291	99 952	2 321 302
Амортизационные отчисления							
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)
Амортизационные отчисления	(22 953)	(767)	(31 354)	(2 481)	-	(16 708)	(74 263)
Переоценка	(91 619)	-	-	-	-	-	(91 619)
Выбытия	-	1 431	3 674	1 823	-	1 667	8 595
На 31 декабря 2016 г.	(343 954)	(24 830)	(229 338)	(11 447)	-	(51 875)	(661 444)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2016 г.	1 141 647	3 332	118 051	5 460	343 291	48 077	1 659 858
На 31 декабря 2015 г.	482 063	3 226	89 343	7 941	851 991	26 514	1 461 078

12. Основные средства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 Банк застраховал здания на сумму 386 514, арендованное имущество – 2 916 и оборудование – 87 346.

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

Независимая оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 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 1 140 644 (31 декабря 2015: 481 071). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2016 составила бы 771 816 (31 декабря 2015: 224 040).

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Историческая стоимость	842 623	280 867
Накопленный износ	(70 807)	(56 827)
Остаточная стоимость	771 816	224 040

13. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Счета «ЛОРО»		
ОАО КБ "ФОРБАНК"	18 889	1 501
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ПАО)	4 174	4 536
РНКО Платежный центр (ООО)	607	4 717
BANK OF CHINA	116	149
АКБ "АЛТАЙБИЗНЕС-БАНК" (ОАО)	36	1 071
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	16	15 000
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	2	-
ООО "КБ "ТАЛЬМЕНКА-БАНК"	-	1 724
Краевой Коммерческий Сибирский Социальный Банк (ООО)	-	745
ООО КБ "ТАЙДОН"	-	276
COMMERZBANK AG	-	158
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	-	8
ЗАО АКБ НКЦ	-	6
Срочные средства других банков		
АО «МСП Банк»	1 770 425	1 329 518
	1 794 265	1 359 409

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2016
АО «МСП Банк»	27.12.2022	6,4	150 000
АО «МСП Банк»	28.12.2022	6,4	150 000
АО «МСП Банк»	28.12.2021	6,4	150 000
АО «МСП Банк»	21.12.2017	9,75	138 909
АО «МСП Банк»	31.07.2019	8,25	136 469
АО «МСП Банк»	30.11.2022	10,25	124 707
АО «МСП Банк»	25.10.2022	10,25	111 833
АО «МСП Банк»	09.04.2020	9,25	92 697
АО «МСП Банк»	07.09.2023	6,5	90 000
АО «МСП Банк»	07.12.2023	6,5	84 674
АО «МСП Банк»	20.12.2019	9,25	80 453
АО «МСП Банк»	10.12.2021	6,4	76 200
АО «МСП Банк»	21.03.2023	10,25	76 158
АО «МСП Банк»	02.11.2023	6,5	59 000
АО «МСП Банк»	29.10.2020	6,4	58 353
АО «МСП Банк»	28.09.2023	6,5	57 175
АО «МСП Банк»	08.12.2023	6,5	39 934
АО «МСП Банк»	30.06.2023	9,0	30 200
АО «МСП Банк»	24.11.2017	9,75	26 887
АО «МСП Банк»	21.12.2020	10,5	24 865
АО «МСП Банк»	29.11.2019	10,25	11 911
			1 770 425

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

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

Географический анализ и анализ средств финансовых учреждений по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	4 101 456	3 451 639
Срочные депозиты	<u>22 378 273</u>	<u>20 258 966</u>
	26 479 729	23 710 605
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	185 252	83 743
Срочные депозиты	<u>42 200</u>	<u>66 850</u>
	227 452	150 593
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	4 562 511	4 303 917
Срочные депозиты	<u>4 692 263</u>	<u>4 833 130</u>
	9 254 774	9 137 047
	<u>35 961 955</u>	<u>32 998 245</u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 479 729	73,6	23 710 605	71,9
Торговля	2 811 442	7,8	2 826 695	8,6
Обрабатывающие производства	1 666 553	4,6	1 765 029	5,4
Строительство	1 015 612	2,8	1 332 431	4,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	878 633	2,5	1 694 222	5,1
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	863 766	2,4	214 468	0,6
Финансовая деятельность	862 957	2,4	214 537	0,7
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	507 152	1,4	323 306	1,0
Транспорт и связь	372 068	1,1	301 206	0,9
Государственное управление	187 676	0,5	36 285	0,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	139 657	0,4	82 181	0,2
Добыча полезных ископаемых	112 558	0,3	435 220	1,3
Гостиницы и рестораны	63 083	0,2	61 122	0,2
Прочее	1 069	0,0	938	0,0
	<u>35 961 955</u>	<u>100,0</u>	<u>32 998 245</u>	<u>100,0</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 2 148 201 или 6,0% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2015: 3 274 299 или 9,9% 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 28. Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 31.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	23.01.2017	15.02.2019	6,0	11,0

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

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	47 833	38 169
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	4 732	8 358
Остатки на транзитных счетах	1 081	3 769
Прочие обязательства	5 257	4 497
	58 903	54 793
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	134 734	43 005
Налоги к уплате	51 597	26 770
Справедливая стоимость выданных гарантий	37 503	18 285
	282 737	142 853

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 28.

17. Субординированные займы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	250 000	505 000
	250 000	505 000

По состоянию на 31 декабря 2016 субординированные займы были привлечены на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2016
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			250 000

17. Субординированные займы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 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
			505 000

В 2016 году Банк произвел досрочное гашение двух субординированных займов на общую сумму 255 000.

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 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

18. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 тысяча российских рублей за акцию.

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

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 средства, доступные для распределения, составляют 3 897 413 (31 декабря 2015: 3 382 674).

В течение 2016 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 122 307 (349,20 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2015 Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 84 761 (242,00 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

19. Чистые процентные доходы

	2016	2015
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	4 365 460	4 073 249
По средствам в финансовых учреждениях	616 899	424 869
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	4 614	1 191
	<u>4 986 973</u>	<u>4 499 309</u>
<i>По финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<u>619 543</u>	<u>441 454</u>
	5 606 516	4 940 763
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(2 433 333)	(2 476 889)
По средствам финансовых учреждений	(134 326)	(111 467)
По субординированным займам	(47 505)	(55 525)
По выпущенным долговым ценным бумагам	<u>(19 933)</u>	<u>(16 980)</u>
	(2 635 106)	(2 660 861)
Чистые процентные доходы	<u>2 971 410</u>	<u>2 279 902</u>

20. Чистые доходы / убытки по операциям с ценными бумагами

	2016			2015		
	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 263	(26 822)	(12 559)	53 793	46	53 839
Прочее	-	(12)	(12)	-	(61)	(61)
	14 263	(26 834)	(12 571)	53 793	(15)	53 778

21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2016	2015
Срочные сделки	-	211 291
Обменные операции	<u>161 691</u>	<u>(8 168)</u>
	<u>161 691</u>	<u>203 123</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	609 621	582 479
По расчетным операциям	208 570	184 339
По операциям с пластиковыми картами	185 089	124 496
По выданным гарантиям	39 685	31 987
По операциям с ценными бумагами	37 847	19 579
По операциям с иностранной валютой	35 467	5 623
Полученный по другим операциям	22 814	38 999
	1 139 093	987 502
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(131 366)	(78 004)
По расчетным операциям	(58 181)	(24 794)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(29 700)	(27 408)
По операциям с иностранной валютой	(20 537)	(24 203)
По кассовым операциям и инкассации	(10 752)	(10 466)
По операциям с ценными бумагами	(5 815)	(7 290)
Прочие комиссии	(4 690)	(3 267)
	(261 041)	(175 432)
Чистые комиссионные доходы	878 052	812 070

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

23. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Комиссии, полученные от страховых компаний	144 853	98 895
Штрафные санкции и прочие пени	21 030	17 136
Доходы от реализации прочих активов	1 399	59
Прочее	25 083	26 845
	192 365	142 935

24. Расходы на содержание персонала

	2016	2015
Расходы на заработную плату и премии	(891 120)	(801 296)
Расходы по взносам в социальные фонды	(222 421)	(213 611)
Расходы на обучение	(131)	(93)
Прочие выплаты персоналу	(653)	(1 255)
Итого расходы на содержание персонала	(1 114 325)	(1 016 255)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операционные расходы

	2016	2015
Услуги связи и прочие информационные услуги	(123 649)	(74 515)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(116 299)	(92 602)
Операционная аренда	(103 561)	(107 436)
Страхование	(108 138)	(84 652)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(96 001)	(58 067)
Амортизация основных средств (Примечание 12)	(74 263)	(51 651)
Убытки от выбытия активов	(69 996)	(3 246)
Расходы по охране	(41 656)	(40 144)
Реклама и маркетинг	(36 115)	(32 254)
Профессиональные услуги	(33 241)	(25 822)
Списание материалов	(30 959)	(17 439)
Изготовление пластиковых карт	(16 612)	(13 426)
Расходы по услуге кэш-бэк	(15 961)	(10 270)
Командировочные расходы	(10 354)	(9 516)
Благотворительность	(9 355)	(8 313)
Общественные и спортивные мероприятия	(5 967)	(5 941)
Возмещение комиссий заемщикам	(1 146)	(3 642)
Представительские расходы	(797)	(650)
Прочие	(20 885)	(30 868)
	(914 955)	(670 454)

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

	2016	2015
Уплаченный НДС	(68 193)	(39 940)
Налог на имущество	(23 875)	(14 412)
Прочие налоги	(3 933)	(3 715)
	(96 001)	(58 067)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(241 862)	(161 656)
Начисление отложенного налога	38 959	(39 663)
Налог на прибыль	(202 903)	(201 319)

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2015: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2015: 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:

27. Налог на прибыль (продолжение)

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	918 323	693 618
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(183 665)	(138 724)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	-	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(19 238)	(62 595)
	(202 903)	(201 319)

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

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	918 323	693 618
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение финансовых активов	(14 432)	271 013
Амортизация	14 476	5 358
Переоценка финансовых активов	2 881	(25 111)
Начисление процентных доходов / расходов	(84 800)	(207 154)
Начисление прочих доходов / расходов	(6 603)	40 086
Прочее	37 041	(2)
	(51 437)	84 190
Прибыль по данным РСБУ	866 886	777 808
Корректировки по статьям не учитываемым при определении налогооблагаемой базы	342 423	30 470
Налогооблагаемая прибыль	1 209 309	808 278
Налог на прибыль за год по ставке 20% (2015: 20%)	(241 862)	(161 656)

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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016, составляли:

	1 января 2016 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2016 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы и расходы	113 834	(51 156)	-	62 678
Резервы под обесценение активов	4 129	27 318	-	31 447
Основные средства	35 830	10 577	-	46 407
Прочее	-	3 185	-	3 185
Общая сумма отложенного налогового актива	153 793	(10 076)	-	143 717
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Резервы под обесценение активов	(70 844)	(30 127)	-	(100 971)
Основные средства	(93 036)	16 766	-	(76 270)
Переоценка основных средств	(48 316)	(27 183)	-	(75 499)
Наращенные доходы и расходы	(128 963)	61 395	-	(67 568)
Прочее	(3 093)	1 001	-	(2 092)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(344 252)	49 035	(27 183)	(322 400)

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г., 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)

Компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 года, были посчитаны следующим образом:

27. Налог на прибыль (продолжение)

	Налого- облагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Наращенные доходы и расходы	(313 391)	20	62 678	-
Наращенные доходы и расходы	337 839	20	-	(67 568)
Резерв под обесценение активов	504 855	20	-	(100 971)
Основные средства	(232 033)	20	46 407	-
Основные средства	381 351	20	-	(76 270)
Ценные бумаги	(157 233)	20	31 447	-
Прочие компоненты оборотного капитала	10 459	20		(2 092)
Прочие компоненты оборотного капитала	(15 927)	20	3 185	
	<u>515 920</u>		<u>143 717</u>	<u>(246 901)</u>
Переоценка основных средств	<u>377 495</u>	20	<u>-</u>	<u>(75 499)</u>
	<u>893 415</u>		<u>143 717</u>	<u>(322 400)</u>

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)
	<u>710 715</u>		<u>153 793</u>	<u>(295 936)</u>
Переоценка основных средств	<u>241 580</u>	20	<u>-</u>	<u>(48 316)</u>
	<u>952 295</u>		<u>153 793</u>	<u>(344 252)</u>

27. 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.

28. 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).

28. 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.

28. 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.

28. 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, обесценения 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	Кредиты и ссуды по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Кредиты и ссуды (%) по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2015 г.
I	9,6	-	6,0	-
II	69,9	6,8	77,4	6,6
III	6,1	1,9	1,1	1,0
IV	0,2	0,8	0,5	1,8
V	14,2	90,5	15,0	90,6
	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

28. 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:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты и ссуды клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	10 004 994	9 203 550
Овердрафты	1 238 808	998 670
Автокредиты	131 331	276 822
Ипотека	2 082 947	1 306 453
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	3 620 465	4 344 481
Малые и средние предприятия	9 302 769	7 815 036
Государственные и муниципальные структуры	1 174 868	608 470
Валовая сумма кредитов и ссуд	27 556 182	24 553 482
За минусом: резерва на обесценение	(3 974 107)	(3 225 073)
Кредиты и ссуды, чистые	23 582 075	21 328 409

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	23 232 319	4 974 681	20 208 261	2 734 119
Просроченные, но не обесцененные	278 128	-	391 561	-
Обесцененные	4 045 735	-	3 953 660	-
	27 556 182	4 974 681	24 553 482	2 734 119
За минусом: резерва на обесценение	(3 974 107)	-	(3 225 073)	-
	23 582 075	4 974 681	21 328 409	2 734 119

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 2016:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотека	Итого
II	1 117 126	8 494 227	27 527	1 899 630	11 538 510
III	-	43 200	-	-	43 200
Итого	1 117 126	8 537 427	27 527	1 899 630	11 581 710

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды юридическим лицам на 31 декабря 2016:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	11 060	1 451 308	1 171 945	2 634 313
II	2 086 881	5 370 534	2 923	7 460 338
III	-	1 555 957	-	1 555 957
Итого	2 097 941	8 377 799	1 174 868	11 650 608

В итоге качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка на 31 декабря 2016 представлено следующим образом:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	2 634 313	2 634 313
II	11 538 510	7 460 338	18 998 848
III	43 200	1 555 957	1 599 157
Итого	11 581 710	11 650 608	23 232 318

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 2016:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 61-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	12 572	-	-	-	12 572	-
Потребительские кредиты	90 334	-	-	-	90 334	33 502
Автокредиты	510	-	-	-	510	720
Ипотека	9 348	17 696	20 358	118 071	165 473	234 246
Малые и средние предприятия	9 239	-	-	-	9 239	16 345
Итого	122 003	17 696	20 358	118 071	278 128	284 813

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2015:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 61-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

	2016		2015	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	109 110	-	101 514	-
Потребительские кредиты	1 377 231	19 851	1 793 393	32 497
Автокредиты	103 294	12 454	159 101	8 568
Ипотека	17 844	6 025	6 479	2 093
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	1 522 524	1 396 130	1 265 603	1 265 770
Малые и средние предприятия	915 732	686 568	627 570	567 513
Итого	4 045 735	2 121 028	3 953 660	1 876 441

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в 2016 году:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2016 г.	1 949 421	1 275 652	3 225 073
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	64 318	1 203 927	1 268 245
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(456 644)	(62 567)	(519 211)
На 31 декабря 2016 г.	1 557 095	2 417 012	3 947 107

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

	Физические лица	Юридические лица	Итого
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

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	271 413	137 333
Ипотека	189 292	140 062
Юридические лица		
Федеральные и государственные структуры	4 813	2 719
Крупные корпоративные клиенты	1 467 967	989 075
Малые и средние предприятия	873 648	725 691
Итого	2 807 133	1 994 880

На 31 декабря 2016 среди текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов были кредиты, на общую сумму 837 036 (на 31 декабря 2015: 815 031), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными или обесцененными.

Залог, восстановленный в активах

В течение 2016 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2016 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2016 г.	13 609	2 997	1 953	3 598	491	22 648
Получено	26 256	-	13 974	1 221	-	41 451
Выбыло	(14 550)	(266)	(7 443)	(4 819)	(122)	(27 200)
На 31 декабря 2016 г.	25 315	2 731	8 484	-	369	36 899

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2015 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2015 г.	3 859	-	5 136	-	-	8 995
Получено	9 750	2 997	-	7 831	491	21 069
Выбыло	-	-	(3 183)	(4 233)	-	(7 416)
На 31 декабря 2015 г.	13 609	2 997	1 953	3 598	491	22 648

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики представлена ниже:

	31 декабря 2016	%	31 декабря 2015	%
Физические лица	13 458 080	48,8	11 785 495	48,0
Торговля	6 499 941	23,5	6 828 757	27,8
Обрабатывающие производства	3 115 260	11,3	2 678 512	10,8
Строительство	1 231 744	4,5	1 026 847	4,2
Государственное управление	1 154 887	4,2	545 297	2,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	490 153	1,8	213 254	0,9
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство,				
рыболовство, рыбоводство	428 268	1,6	364 299	1,5
Транспорт и связь	427 214	1,6	458 520	1,9
Образование, здравоохранение и предоставление				
социальных, коммунальных и персональных услуг	295 613	1,1	199 072	0,8
Финансовая деятельность	217 746	0,8	258 255	1,1
Гостиницы и рестораны	175 240	0,6	132 431	0,5
Производство и распределение электроэнергии,				
газа и воды	59 018	0,2	62 674	0,3
Добыча полезных ископаемых	3 018	-	69	-
	27 556 182	100,0	24 553 482	100,0

Концентрация кредитного портфеля

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

Объемы	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	51	6 139 334	22,3	46	5 016 426	20,4
От 30 001 до 60 000	59	2 518 308	9,1	58	2 457 382	10,0
От 15 001 до 30 000	80	1 598 927	5,8	80	1 595 808	6,5
От 7 501 до 15 000	157	1 621 016	5,9	127	1 334 804	5,4
От 3 001 до 7 500	427	1 913 527	6,9	350	1 569 502	6,4
От 1 501 до 3 000	782	1 577 046	5,7	609	1 252 383	5,1
От 601 до 1 500	1 905	1 802 612	6,5	1 319	1 245 233	5,1
От 301 до 600	4 362	1 785 043	6,5	3 444	1 383 173	5,6
От 151 до 300	14 819	3 067 386	11,1	13 782	2 836 074	11,6
От 31 до 150	66 159	4 852 920	17,7	72 624	5 129 366	20,9
От 16 до 30	22 467	497 956	1,8	24 469	544 084	2,2
От 0 до 15	66 972	182 107	0,7	64 308	189 247	0,8
Итого	178 240	27 556 182	100,0	181 216	24 553 482	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 5 699 089 или 20,7% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2015: 5 539 347 или 22,6%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 516 560 или 1,9% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2015: 415 480 или 1,7%, 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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Справедливая стоимость залога

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Недвижимость	21 152 502	14 122 539
Автотранспорт	1 917 384	1 912 183
Товары в обороте	1 823 027	2 444 730
Основные средства и оборудование	1 793 554	1 770 203
Права требования	1 077 987	1 257 824
Ценные бумаги	6 520	223 996
Итого	27 770 974	21 731 475

Рыночный риск

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

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

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2016 году средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 55 369 (2015: 59 226).

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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2016	31 марта 2016	30 июня 2016	30 сентября 2016	31 декабря 2016
Справедливая стоимость портфеля(*)	5 391 957	6 108 262	6 321 360	6 514 465	5 988 093
Возможные потери(**)	59 795	46 851	38 301	68 916	67 410
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,11	0,77	0,61	1,06	1,13

(*) 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 2015-2016 гг. для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	01 января 2016	31 марта 2016	30 июня 2016	30 сентября 2016	31 декабря 2016
Собственные средства (*)	4 350 190	4 353 561	4 444 493	4 709 553	4 953 801
Возможные потери (**)	60 393	47 320	38 684	69 605	68 084
Возможные потери, в % от собственных средств	1,39	1,09	0,87	1,48	1,37

(*) 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 2016 и 2015 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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2016:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 295 918	7 945	1 741	6 305 604
Обязательные резервы на счетах в Банке России	274 171	-	-	274 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 123 929	1 259 276	488 080	6 871 285
Средства в финансовых учреждениях	4 853 619	111 860	9 202	4 974 681
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23 580 779	-	1 296	23 582 075
Прочие активы	176 994	-	-	176 994
Основные средства	1 659 858	-	-	1 659 858
Отложенные налоговые активы	143 717	-	-	143 717
Итого активов	42 108 985	1 379 081	500 319	43 988 385
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1 794 147	-	118	1 794 265
Средства клиентов	35 950 974	1 037	9 944	35 961 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	198 202	-	-	198 202
Прочие обязательства	282 737	-	-	282 737
Субординированные займы	250 000	-	-	250 000
Отложенные налоговые обязательства	322 400	-	-	322 400
Итого обязательств	38 798 460	1 037	10 062	38 809 559
Чистая балансовая позиция	3 310 525	1 378 044	490 257	5 178 826
Обязательства кредитного характера (Прим.29)	5 402 620			5 402 620

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2015 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	2 661 039	1 538 519	277 424	4 476 982
Обязательства кредитного характера (Прим. 29)	3 530 280	-	-	3 530 280

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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2016:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 263 222	666 324	297 983	78 075	6 305 604
Обязательные резервы на счетах в Банке России	274 171	-	-	-	274 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 621 381	1 183 314	66 590	-	6 871 285
Средства в финансовых учреждениях	4 642 409	148 593	182 796	883	4 974 681
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23 565 294	16 781	-	-	23 582 075
Прочие активы	88 970	527	-	-	89 497
Итого финансовых активов	39 455 447	2 015 539	547 369	78 958	42 097 313
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	1 771 150	23	13	23 079	1 794 265
Средства клиентов	33 668 166	1 723 957	546 518	23 314	35 961 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	198 202	-	-	-	198 202
Прочие обязательства	58 903	-	-	-	58 903
Субординированные займы	250 000	-	-	-	250 000
Итого финансовых обязательств	35 946 421	1 723 980	546 531	46 393	38 263 325
Чистая балансовая позиция	3 509 026	291 559	838	32 565	3 833 988
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 398 139	4 481	-	-	5 402 620

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>
Чистая балансовая позиция	3 285 960	(2 742)	5 947	5 380	3 294 545
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	3 527 468	1 319	-	1 493	3 530 280

По состоянию на 31 декабря 2016 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: йены – эквивалент 2 295 (31 декабря 2015: 5 740), швейцарские франки – эквивалент 30 (31 декабря 2015: 32), фунт стерлингов – эквивалент 183 (31 декабря 2015: 29), китайские юани – эквивалент 6 925 (31 декабря 2015: 5 318), канадские доллары – эквивалент 35 (31 декабря 2015: 19), казахские тенге – эквивалент 1 518 (31 декабря 2015: 1 448).

По состоянию на 31 декабря 2016 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани – эквивалент 3 594 (31 декабря 2015: 5 145), йены – эквивалент 4 330 (31 декабря 2015: 1), фунт стерлингов – эквивалент 168 (31 декабря 2015: 3), швейцарские франки (31 декабря 2015: 2), казахские тенге – эквивалент 1 396 (31 декабря 2015: 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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2016	2015
Доллар США		
10% увеличение	29 156	(274)
10% снижение	(29 156)	274
30% увеличение	87 468	(822)
30% снижение	(87 468)	822
Евро		
10% увеличение	84	595
10% снижение	(84)	(595)
30% увеличение	251	1 784
30% снижение	(251)	(1 784)

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 2016					31 декабря 2015				
	От 1		От 1		Свыше	От 1		От 1		Свыше
	До 1	до 3	От 3 до	года до		До 1	до 3	От 3 до	года до	
	мес.	мес.	12 мес.	5 лет	5 лет	мес.	мес.	12 мес.	5 лет	5 лет
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	9,7%	-	-	-	-	10,0%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,2%	7,7%	9,3%	10,3%	12,0%	8,4%	14,4%	11,5%	6,8%	11,9%
Средства в финансовых учреждениях	10,2%	-	-	-	-	8,6%	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,0%	14,5%	15,5%	18,3%	14,9%	18,0%	18,0%	18,0%	18,7%	13,1%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	-	-	9,8%	7,8%	7,8%	-	-	7,8%	9,1%	7,6%
Средства клиентов	5,3%	8,9%	8,6%	7,4%	-	10,0%	11,4%	10,8%	7,9%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	-	10,1%	6,6%	-	7,2%	6,0%	4,5%	11,0%	-
Субординированные займы	-	-	-	-	12,0%	-	-	-	-	11,0%

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2016. 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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. 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	6 305 604	-	-	-	-	6 305 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	601 018	349 446	3 045 658	2 127 502	747 661	6 871 285
Средства в финансовых учреждениях	4 974 681	-	-	-	-	4 974 681
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 598	-	-	-	-	20 598
Кредиты и авансы клиентам	2 107 254	753 694	4 012 869	12 719 598	3 988 660	23 582 075
Итого активов	14 009 155	1 103 140	7 058 527	14 847 100	4 736 321	41 754 243
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	23 840	-	165 796	630 948	973 681	1 794 265
Средства клиентов	12 436 983	3 859 794	12 702 438	6 951 791	10 949	35 961 955
Выпущенные долговые обязательства	178 247	-	16 003	3 952	-	198 202
Субординированные займы	-	-	-	-	250 000	250 000
Итого обязательств	12 639 070	3 859 794	12 884 237	7 586 691	1 234 630	38 204 422
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	1 370 085	(2 756 654)	(5 825 710)	7 260 409	3 501 691	3 549 821

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк 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
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

28. 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 2016			31 декабря 2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,7%	-	-	10,0%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,7%	6,3%	5,2%	12,2%	6,2%	5,1%
Средства в финансовых учреждениях	10,2%	-	-	8,6%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,9%	6,5%	-	17,2%	-	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	8,0%	-	-	8,1%	-	-
Средства клиентов	7,6%	1,4%	1,1%	10,8%	4,1%	4,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,8%	-	-	12,5%	-	3,5%
Субординированные займы	12,0%	-	-	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 2016 и 31 декабря 2015:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	18 683	40 682
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(18 683)	(40 682)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(1 285)	(2 355)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	1 285	2 355
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(1 368)	(3 397)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	1 368	3 397

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.

28. 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 2016 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

Требования, установленные ЦБ РФ		31 декабря 2016	31 декабря 2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	137,95%	223,33%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	228,36%	360,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	49,71%	54,4%

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

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

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками);
- Средства в финансовых учреждениях;
- Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости 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 2016 года
(в тысячах российских рублей)

28. 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 2016:

	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	23 116	34 216	259 295	1 058 357	1 072 812	2 447 796
Средства клиентов	11 815 613	4 307 293	13 501 247	7 588 051	260 722	37 472 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 605	4 311	16 627	4 180	-	200 723
Субординированные займы	-	-	-	-	408 169	408 169
Прочие обязательства	58 903	-	-	-	-	58 903
Всего обязательств	12 073 237	4 345 820	13 777 169	8 650 588	1 741 703	40 588 517
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	246 491	231 703	1 183 036	1 746 033	1 995 357	5 402 620
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	18 279 139	349 446	3 045 658	2 127 502	747 661	24 549 403

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. 29)	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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

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

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

Правовой риск

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

В 2016 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.

29. 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.

29. 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 2016г. и на 31 декабря 2015 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:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	81 273	82 896
От 1 года до 5 лет	97 342	95 162
Более 5 лет	6 392	3 971
	185 007	182 029

Обязательства кредитного характера

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии	3 115 132	2 080 898
Обязательства по предоставлению кредитов	2 012 783	1 191 102
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	82 845	67 870
Аккредитивы	191 860	190 410
	5 402 620	3 530 280
Прочие гарантии выданные	1 981 604	1 191 787
	7 384 224	4 722 067

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2016 г. составляет 4 139 (31 декабря 2015: 3 176). 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.

29. 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 2016 года Банком были заключены 17 контрактов по вложениям в производные финансовые инструменты – сделки «своп» (31 декабря 2015: 3 контракта).

	Условная сумма	Курс ЦБ РФ	Условная сумма	Курс ЦБ РФ
	31 декабря 2016	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2015
Покупка рублей продажа долларов Менее одного месяца	365 764	60,6569	-	-
Покупка долларов продажа рублей Менее одного месяца	141 067	60,6569	19 710	72,8827
Покупка рублей продажа юаней Менее одного месяца	29 587	8,72824	-	-

В 2016 году валовый доход и актив в размере 1 448 (2015: валовый убыток и обязательство в размере: 32) 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 активов.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

30. 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 недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2016					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	2 834	-	2 834	172 523
Размещено в течение года	-	28 643 890	-	28 643 890	н/п
Погашено в течение года	-	(28 645 252)	-	(28 645 252)	н/п
На конец года	-	1 472	-	1 472	75 573
Средства в финансовых учреждениях					
На начало года	-	-	-	-	2 734 119
Выдано в течение года	-	400 000	-	400 000	н/п
Погашено в течение года	-	(400 000)	-	(400 000)	н/п
На конец года	-	-	-	-	4 974 681
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	20 176	-	4 392	24 568	21 328 409
Выдано в течение года	-	-	10 412	10 412	н/п
Погашено в течение года	-	-	(10 570)	(10 570)	н/п
На конец года	20 176	-	4 235	24 411	23 582 075
Обязательства перед кредитными организациями					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 359 409
Привлечено в течение года	-	11 403	-	11 403	н/п
Погашено в течение года	-	11 403	-	(11 403)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 794 265
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	78 115	78 115	25 158 946
Привлечено в течение года	-	-	36 264	36 264	н/п
Погашено в течение года	-	-	(83 293)	(83 293)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	31 086	31 086	27 112 736
Текущие счета на начало года	238	-	38 279	38 517	7 839 299
Текущие счета на конец года	77	-	79 755	79 832	8 849 219
Субординированные займы					
На начало года	505 000	-	-	505 000	505 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	255 000	-	-	255 000	255 000
На конец года	250 000	-	-	250 000	250 000
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	2 800	111	369	3 280	4 365 460
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	134 326
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	11 064	11 064	2 433 333
Процентные расходы по субординированным займам	47 505	-	-	47 505	47 505

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2015					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	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

Общий размер выплат Генеральному директору и семи членам Руководства Банка в силу их работы в Банке за 2016 год составил 86 329 (2015: 100 594). 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.

32. 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 2016 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 2015: 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 2016 г. составлял 12,8% (31 декабря 2015: 12,4%).

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.

32. Управление капиталом (продолжение)

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	4 310 921	3 717 808
Итого капитал 1-го уровня	4 860 877	4 267 764
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	317 949	209 218
Субординированные займы	250 000	505 000
Итого капитал 2-го уровня	567 949	714 218
Итого капитал	5 428 826	4 981 982
Активы, взвешенные с учетом риска	35 932 664	31 255 059
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,11%	15,94%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,53%	13,65%

В 2016 году и в 2015 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

33. События после отчетной даты

17 апреля 2017 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2016 год в размере 391 рублей 80 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2017 г.


 Глушкова Л.А.
 И.о. Генерального директора




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

ПРОШНО, ПРОУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

Судебный пристав

ПОДПИСЬ: И.А. Ефимов

ДАТА: 2017 г.

