

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой финансовой отчетности**

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

**за 2017 год**

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

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025400000010, 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, 25/1) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990года №395-1 «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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2018 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 его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор  
ООО «Моор Стивенс»

28.04.2018 г.



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,  
ОГРН 1027739140857,  
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.2, оф.321,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 11606055761.

## **Содержание**

Отчет о финансовом положении .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Отчет о совокупном доходе .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Отчет о движении денежных средств .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1. Основная деятельность Банка .....	5
2. Экономическая среда .....	6
3. Принципы составления отчетности .....	7
4. Принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
8. Средства в финансовых учреждениях .....	28
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	29
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение) .....	30
10. Кредиты и авансы клиентам .....	30
11. Прочие активы .....	31
12. Основные средства .....	32
13. Средства финансовых учреждений .....	33
14. Средства клиентов .....	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	35
16. Прочие обязательства .....	35
17. Субординированные займы .....	35
18. Уставный капитал .....	36
19. Чистые процентные доходы .....	37
20. Чистые (убытки) / доходы по операциям с ценными бумагами .....	37
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой .....	37
22. Чистые комиссионные доходы .....	38
23. Прочие операционные доходы .....	38
24. Расходы на содержание персонала .....	38
25. Операционные расходы .....	39
26. Налог на прибыль .....	39
27. Операционные сегменты .....	42
28. Управление финансовыми рисками .....	42
29. Условные обязательства .....	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	64
31. Операции со связанными сторонами .....	65
32. Управление капиталом .....	68
33. События после отчетной даты .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Активы	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 370 520	6 305 604
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	289 752	274 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 821 686	6 871 285
Средства в финансовых учреждениях	8	1 385 597	4 974 681
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10	29 824 950	23 582 075
Прочие активы	11	159 699	176 994
Основные средства	12	1 569 637	1 659 858
Отложенные налоговые активы	26	74 324	143 717
<b>Итого активов</b>		<b>49 496 165</b>	<b>43 988 385</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых учреждений	13	1 739 237	1 794 265
Средства клиентов	14	39 725 672	35 961 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	252 690	198 202
Прочие обязательства	16	378 942	282 737
Субординированные займы	17	250 000	250 000
Отложенные налоговые обязательства	26	204 338	322 400
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		78 275	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>42 629 154</b>	<b>38 809 559</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		260 370	317 949
Нераспределенная прибыль		6 056 685	4 310 921
<b>Итого собственных средств</b>		<b>6 867 011</b>	<b>5 178 826</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>49 496 165</b>	<b>43 988 385</b>

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

  
 Шاپоренко В.В.  
 Генеральный директор



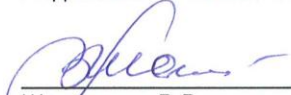
  
 Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер



**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	6 016 739	5 606 516
Процентные расходы	19	(2 372 905)	(2 635 106)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 643 834</b>	<b>2 971 410</b>
Начисление резерва под обесценение процентных активов		(263 920)	(1 268 245)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов</b>		<b>3 379 914</b>	<b>1 703 165</b>
Чистые (убытки) / доходы по операциям с ценными бумагами	20	(24 280)	(12 571)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	21	136 860	161 691
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(18 986)	2 243
Комиссионные доходы	22	1 360 499	1 139 093
Комиссионные расходы	22	(358 533)	(261 041)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		16 393	26 991
Прочие операционные доходы	23	300 323	192 365
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>4 792 190</b>	<b>2 951 936</b>
Расходы на содержание персонала	24	(1 351 362)	(1 114 325)
Операционные расходы	25	(1 140 320)	(914 955)
Начисление резерва под обесценение прочих активов	11	(15 867)	(4 333)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 284 641</b>	<b>918 323</b>
Налог на прибыль	26	(401 649)	(202 903)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1 882 992</b>	<b>715 420</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Доходы от переоценки основных средств		(68 213)	135 914
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	26	10 634	(27 183)
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налогов</b>		<b>(57 579)</b>	<b>108 731</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>1 825 413</b>	<b>824 151</b>

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

  
 Шапоренко В.В.  
 Генеральный директор



  
 Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер



**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
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
<b>Совокупный доход</b>		-	<b>108 731</b>	<b>715 420</b>	<b>824 151</b>
Объявленные дивиденды	18	-	-	(122 307)	(122 307)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		549 956	317 949	4 310 921	5 178 826
Прибыль		-	-	1 882 992	1 882 992
Прочий совокупный доход		-	(57 579)	-	(57 579)
<b>Совокупный доход</b>		-	<b>(57 579)</b>	<b>1 882 992</b>	<b>1 825 413</b>
Объявленные дивиденды	18	-	-	(137 228)	(137 228)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		549 956	260 370	6 056 685	6 867 011

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

  
 Шапоренко В.В.  
 Генеральный директор



  
 Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		5 683 805	5 261 291
Проценты уплаченные		(2 126 892)	(2 390 572)
Комиссии полученные		1 412 231	1 176 596
Комиссии уплаченные		(358 533)	(261 041)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		(26 334)	(26 834)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		131 751	160 243
Прочие полученные операционные доходы		301 786	191 402
Операционные расходы уплаченные		(2 347 479)	(1 943 825)
Уплаченный налог на прибыль		(427 145)	(262 725)
<b>Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 243 190</b>	<b>1 904 535</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(15 581)	(75 354)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(179 776)	(599 017)
Средства в финансовых учреждениях		3 589 084	(2 240 562)
Кредиты и авансы клиентам		(5 926 039)	(3 121 198)
Прочие активы		17 472	69 036
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		(55 028)	434 856
Средства клиентов		3 517 704	2 719 176
Выпущенные долговые ценные бумаги		54 488	80 877
Прочие обязательства		88 851	111 162
<b>Чистые денежные средства, (использованные) в / полученные от операционной деятельности</b>		<b>(3 334 365)</b>	<b>(716 489)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		-	27 217
Приобретение основных средств	12	(113 235)	(147 584)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(113 235)</b>	<b>(120 367)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированных займов	17	-	(255 000)
Выплата дивидендов	18	(137 228)	(122 307)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(137 228)</b>	<b>(377 307)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(18 986)	2 243
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3 064 916</b>	<b>(1 211 920)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>6 305 604</b>	<b>7 517 524</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>9 370 520</b>	<b>6 305 604</b>

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

  
 Шапоренко В.В.  
 Генеральный директор



  
 Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер

## 1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1. Всего по состоянию на 31 декабря 2017г. 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 2017г. и 31 декабря 2016г.:

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2017, (%)</b>	<b>31 декабря 2016, (%)</b>
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
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 2017 году составило 1 455 человека (2016: 1 490). По состоянию на 31 декабря 2017 г. число сотрудников составило 1 475 человек (31 декабря 2016: 1 452).

## **2. Экономическая среда**

По предварительным оценкам по итогам 2017 года темп роста ВВП может составить 1,4%. В 2015 году было снижение ВВП на 2,8%, в 2016 году – на 0,2%. Основной рост экономики связан с ростом сырьевых цен.

Внешний долг Российской Федерации за 2017 год увеличился на \$15 млрд., или 2,9% и на 01.01.2018 года составил \$529 млрд. Рост обусловлен приобретением иностранными инвесторами суверенных долговых ценных бумаг в рублях, а также привлечением долгового финансирования от зарубежных связанных структур российских компаний. Внутренний долг России, выраженный в государственных ценных бумагах, за прошедший год увеличился более чем на 1 трлн. рублей и составил 7,2 трлн. рублей.

Российский экспорт по итогам 11 месяцев 2017 года достиг \$321 млрд., импорт составил \$205 млрд. Профицит торгового баланса РФ вырос на \$25 млрд.

По данным Росстат потребительская инфляция в 2017 году в России составила 2,5%, став рекордно низкой в новейшей истории страны (в 2016 году инфляция сложилась на уровне 5,4%).

Банковская система России в 2017 году.

Банк России следуя курсом таргетирования инфляционных процессов шесть раз последовательно снижал ключевую ставку в 2017 году (с 10% до 7,75%).

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центрального банка Российской Федерации. За четыре последних месяца 2017 года три крупнейших российских частных банка стали клиентами ФКБС – ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк».

Восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному смягчению неценовых условий кредитования для надежных заемщиков.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2017 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Прибыль в размере 1 562 млрд. рублей показали 421 кредитная организация, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций. Основными факторами роста прибыли банковского сектора в 2017 году стали увеличение чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами (из-за восстановления темпов роста потребительского кредитования и снижения процентных расходов по привлеченным средствам населения), а также рост прочих чистых процентных доходов.

За 2017 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,4% (темп снижения в 6,9% за 2016 год). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2018 года составила 85 трлн. рублей. При сохранении устойчивости по итогам прошлого года банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Объемы банковского кредитования в России по итогам 2017 года продемонстрировали рост. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 58 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 4,6%. Существенный импульс кредитованию придало понижение процентных ставок и снижение ключевой ставки Банком России. Восстановление кредитования сдерживалось сохранением слабого кредитного спроса со стороны бизнеса и населения, а также невысоким качеством входящего потока новых заемщиков.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию на 01.01.2018 года объем данных кредитов составил 30,2 трлн. рублей, увеличившись за год на 58 млрд. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2017 год объем размещенных средств увеличился на 2 трлн. рублей (на 18,1%) и на 01.01.2018 года составил 11,7 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 9,9 трлн. рублей). Инфляционная составляющая и активное вовлечение крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов повлияли на рост кредитования в данном сегменте.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 12,7% и по состоянию на 01.01.2018 года составил 12,2 трлн. рублей (на 01.01.2017 – 10,8 трлн. рублей). В результате по итогам 2017 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 19,5% на 01.01.2017 года до 21% на отчетную дату.

Основным источником роста кредитования экономики в 2017 году в целом выступило розничное кредитование, которое достаточно быстро восстанавливается после кризиса и периода охлаждения со стороны регулятора.

## **2. Экономическая среда (продолжение)**

За 2017 год объем просроченной задолженности увеличился на 102 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2018 года составил 3 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2017 год не изменилась и составила 5,2%.

По итогам 2017 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 12% и по состоянию на 01.01.2018 составили 5,1 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 8,2% на 01.01.2017 года до 8,8%.

Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 340 млрд. рублей (увеличение на 4 п.п.) и на 01.01.2018 года составили 9,1 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года – снижение на 1,6 п.п.

Депозиты юридических лиц за 2017 год увеличились на 9,2% (на 1,5 трлн. рублей) и на 01.01.2018 года составили 17,9 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 16,4 трлн. рублей).

По итогам 2017 года вклады населения в российских банках выросли на 1,8 трлн. рублей (на 7,4%). Для сравнения за аналогичный период 2016 года рост составил 4,2%. Для сравнения за аналогичный период 2016 года рост составил 4,2%. Одна из причин роста общего объема сбережений – выгодные ставки по вкладам, которые остаются интересными для населения, несмотря на их снижение вслед за ключевой ставкой Банка России.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2017 год сократился на 0,7 трлн. рублей (на 26%) и на 01.01.2018 года составил 2 трлн. рублей (на 01.01.2017 года – 2,7 трлн. рублей).

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

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

## **3. Принципы составления отчетности**

### **a) Основы составления отчетности**

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

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

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

### **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

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

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

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

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

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

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

#### **с) Обесценение активов**

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

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

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



### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

В соответствие 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

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

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 2017 года или после этой даты:

**«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). Банк применил поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – 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.

Эти и другие пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

*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.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в 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 предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках,

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Банк начал первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Банка, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет 1-й квартал 2018 года.

Банк выбрал разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

В настоящее время Руководство оценивает потенциальное влияние и не планирует применять стандарт досрочно, до ожидаемой даты первоначального применения - 1 января 2018 года.

На момент утверждения данной финансовой отчетности Банк еще не завершил расчет эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9, поскольку на данный момент не все процедуры по переходу были завершены.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, 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 обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают 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.

### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает 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. 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.

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая



### **3. Принципы составления отчетности (продолжение)**

может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

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

#### **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 2017 официальный курс Банка России составлял: 57.6002 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2016: 60.6569 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 68.8668 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2016: 63.8111 руб. (не тысяч) за 1 евро).

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

### **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.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**b) Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

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

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

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

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».

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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.

**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 непроемкие 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.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### **i) *Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера***

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

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.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**к) Амортизация**

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

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

На землю и вложения в строительство амортизация не начисляется.

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.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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.

**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.

**r) Операционная аренда**

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

**s) Налогообложение**

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### **t) Отражение доходов и расходов**

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

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 расходы 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.

**в) Затраты на содержание персонала**

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

**г) 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 (и).

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Наличные денежные средства	1 995 309	1 997 379
Депозиты в Банке России	5 304 357	2 371 610
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 071 540	1 325 489
Прочие размещения денежных средств на рынке	868 123	535 553
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	40 253	65 887
- других стран	90 938	9 686
	<u>131 191</u>	<u>75 573</u>
	<b><u>9 370 520</u></b>	<b><u>6 305 604</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка (%)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Банк России	10.01.2018	7,74	5 004 241
Банк России	09.01.2018	6,75	200 074
Банк России	09.01.2018	7,64	100 042
			<b><u>5 304 357</u></b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка (%)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
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
			<b>2 371 610</b>

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:

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Рейтинг от А- до А+	46 896	1 466
Рейтинг от BBB- до BBB+	49 559	30 886
Рейтинг от BB- до BB+	23 769	40 878
Рейтинг от B- до B+	6 594	1 609
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	4 373	734
	<b>131 191</b>	<b>75 573</b>

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Неденежные операции</b>		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.28)	40 023	41 451
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(40 023)	(41 451)
	<b>-</b>	<b>-</b>

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 на счетах в Банке России

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

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Облигации российских банков	4 943 955	3 943 345
Корпоративные облигации нерезидентов	1 153 292	1 259 275
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	584 367	747 661
Облигации банков-нерезидентов	-	491 323
Корпоративные облигации	96 440	288 718
Облигации федерального займа	43 632	-
Муниципальные долговые ценные бумаги	-	140 963
	<b>6 821 686</b>	<b>6 871 285</b>

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в России с номиналом в российских рублях. Эмитенты этих облигаций представляют собой Министерство финансов России, имеющие кредитный рейтинг от BBB- согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

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

Ипотечный кредитный портфель представлен залоговыми физическими лицами 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 BB 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 2017:

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 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 федерального займа	29.01.2020	29.01.2020	10,43	10,43	-1,5	-1,5
Облигации российских банков	18.07.2018	17.02.2032	8,10	11,1	6,11	10,82
Корпоративные облигации нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,0	9,35	1,94	6,91
Корпоративные облигации	20.09.2018	24.07.2025	9,51	12,4	6,22	7,72

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

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 827 313	2 661 538
Рейтинг от BB- до BB+	3 176 375	3 419 648
Рейтинг от B- до B+	233 631	42 438
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	584 367	747 661
	<b>6 821 686</b>	<b>6 871 285</b>

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:



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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	43 632			43 632
Облигации российских банков	4 943 955	-	-	4 943 955
Корпоративные облигации нерезидентов	1 153 292	-	-	1 153 292
Корпоративные облигации	96 440	-	-	96 441
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	584 367	584 367
	<u>6 237 319</u>	<u>-</u>	<u>584 367</u>	<u>6 821 686</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 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	3 943 345	-	-	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
	<u>6 123 624</u>	<u>-</u>	<u>747 661</u>	<u>6 871 285</u>

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

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2017, представлены ниже:

	<b>Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>747 661</b>	<b>747 661</b>
Прибыль текущего года	16 393	16 393
Приобретено	1 600 939	1 600 939
Продано	(1 780 626)	(1 780 626)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>584 367</b>	<b>584 367</b>

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

	<b>Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>844 600</b>	<b>844 600</b>
Прибыль текущего года	26 991	26 991
Приобретено	2 184 913	2 184 913
Продано	(2 308 843)	(2 308 843)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>747 661</b>	<b>747 661</b>

**8. Средства в финансовых учреждениях**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Срочные средства, размещенные в банках	<b>1 000 747</b>	<b>4 623 408</b>
Прочие средства:		
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	157 269	122 533
COMMERZBANK AG	130 581	111 860
Банк «НКЦ» (АО)	47 441	106 734
Платежная система "МИР"	34 572	-
Вестерн Юнион	14 600	9 905
НКО ЗАО НРД	301	145
АО «КБ ДельтаКредит»	86	-
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	-	40
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	-	32
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	-	20
BANK OF CHINA	-	4
	<b>1 385 597</b>	<b>4 974 681</b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)**

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2017 были предоставлены на следующих условиях:

	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка (%)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Банк «НКЦ» (АО)	11.01.2018	10,7	500 427
Банк «НКЦ» (АО)	11.01.2018	10,3	324 761
Банк «НКЦ» (АО)	11.01.2018	10,2	175 559
			<b>1 000 747</b>

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

	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка (%)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
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
			<b>4 623 408</b>

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Рейтинг от А- до А+	-	96
Рейтинг от BBB- до BBB+	1 178 855	4 801 894
Рейтинг от BB- до BB+	157 269	122 533
Рейтинг от B- до B+	-	50 013
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	49 473	145
	<b>1 385 597</b>	<b>4 974 681</b>

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**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Корпоративные облигации	20 598	20 598
Облигации российских банков	84 528	-
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(105 126)	(20 598)
	<b>-</b>	<b>-</b>

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены:

- облигациями ЗАО «Михайловский бройлер».
- облигациями ПАО «Промсвязьбанк» выпуска №13. В декабре 2017 года Банк отнес данные облигации в сумму 84 528 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(20 598)</b>	<b>(20 598)</b>
Создание резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение года	<u>(84 528)</u>	<u>-</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>(105 126)</u></b>	<b><u>(20 598)</u></b>

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

**10. Кредиты и авансы клиентам**

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Текущие кредиты	31 902 354	25 803 800
Просроченные кредиты	<u>1 651 881</u>	<u>1 752 382</u>
	33 554 235	27 556 182
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<u>(3 729 285)</u>	<u>(3 974 107)</u>
	<b><u>29 824 950</u></b>	<b><u>23 582 075</u></b>

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:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(3 974 107)</b>	<b>(3 225 073)</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(179 392)	(1 268 245)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	<u>424 214</u>	<u>519 211</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>(3 729 285)</u></b>	<b><u>(3 974 107)</u></b>

## 10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2017 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 137 524, девятнадцать ипотечных кредитов в размере 6 992 и двадцать шесть кредитов корпоративных заемщиков в размере 279 698. 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.

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	9 851	36 943
Требования по прочим операциям	24 344	23 891
Требования с отсрочкой платежа	-	23 725
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (Победоносец)	2 224	3 490
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	5 109	1 448
	<u>41 528</u>	<u>89 497</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	91 805	69 664
Имущество, полученное по договорам об отступном	48 873	35 872
Авансовые платежи по налогам	1 149	3 018
НДС по основным средствам	2 437	-
Прочие	268	370
	<u>144 532</u>	<u>108 924</u>
Прочие активы, валовые	186 060	198 421
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(26 361)</u>	<u>(21 427)</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u><b>159 699</b></u>	<u><b>176 994</b></u>

Движение имущества, полученного по договорам отступного в течение 2017 и 2016 представлено в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(21 427)</b>	<b>(29 176)</b>
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(15 867)	(4 333)
Активы, списанные в течение года как невозвратные	<u>10 933</u>	<u>12 082</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<u><b>(26 361)</b></u>	<u><b>(21 427)</b></u>

В 2017 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 10 933 (2016: 12 082).

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

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Основные средства**

	<b>Здания и земля</b>	<b>Улучшение арендован- ного имущества</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Вложения в строитель- тельство</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>711 445</b>	<b>28 720</b>	<b>291 001</b>	<b>18 730</b>	<b>851 991</b>	<b>63 348</b>	<b>1 965 235</b>
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)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 485 601</b>	<b>28 162</b>	<b>347 389</b>	<b>16 907</b>	<b>343 291</b>	<b>99 952</b>	<b>2 321 302</b>
Поступление	-	2 429	63 162	6 620	29 993	11 032	113 236
Ввод в эксплуатацию недвижимости	149 715	-	-	-	(149 715)	-	-
Переоценка	(148 783)	-	-	-	-	-	(148 783)
Выбытия	(13 041)	(410)	(17 237)	(24)	-	(1 832)	(32 544)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 473 492</b>	<b>30 181</b>	<b>393 314</b>	<b>23 503</b>	<b>223 569</b>	<b>109 152</b>	<b>2 253 211</b>
<b>Амортизационные отчисления</b>							
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>(229 382)</b>	<b>(25 494)</b>	<b>(201 658)</b>	<b>(10 789)</b>	<b>-</b>	<b>(36 834)</b>	<b>(504 157)</b>
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
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(343 954)</b>	<b>(24 830)</b>	<b>(229 338)</b>	<b>(11 447)</b>	<b>-</b>	<b>(51 875)</b>	<b>(661 444)</b>
Амортизационные отчисления	(31 916)	(924)	(39 354)	(2 548)	-	(21 334)	(96 076)
Переоценка	53 065	-	-	-	-	-	53 065
Выбытия	2 201	410	16 934	24	-	1 312	20 881
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(320 604)</b>	<b>(25 344)</b>	<b>(251 758)</b>	<b>(13 971)</b>	<b>-</b>	<b>(71 897)</b>	<b>(683 574)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 152 888</b>	<b>4 837</b>	<b>141 556</b>	<b>9 532</b>	<b>223 569</b>	<b>37 255</b>	<b>1 569 637</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 141 647</b>	<b>3 332</b>	<b>118 051</b>	<b>5 460</b>	<b>343 291</b>	<b>48 077</b>	<b>1 659 858</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк застраховал здания на сумму 383 273, арендованное имущество – 3 917 и оборудование – 516 648.

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

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 1 151 861 (31 декабря 2016: 1 140 644). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2017 составила бы 904 258 (31 декабря 2016: 771 816).

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

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Основные средства (продолжение)**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Историческая стоимость	993 347	842 623
Накопленный износ	(89 089)	(70 807)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>904 258</b>	<b>771 816</b>

**13. Средства финансовых учреждений**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Счета «ЛОРО»</b>		
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	1 143	16
РНКО Платежный центр (ООО)	219	607
АО Альфа-Банк	193	-
ОАО КБ "ФОРБАНК"	131	18 889
BANK OF CHINA	128	116
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ПАО)	-	4 174
АКБ "АЛТАЙБИЗНЕС-БАНК" (ОАО)	-	36
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	-	2
<b>Срочные средства других банков</b>		
АО «МСП Банк»	1 252 712	1 770 425
Банк России	484 711	-
	<b>1 739 237</b>	<b>1 794 265</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	<b>Дата погашения</b>		<b>Процентная ставка</b>	
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
АО «МСП Банк»	29.01.2018	08.12.2023	6,4	10,5
Банк России	06.03.2019	08.12.2023	6,5	6,5

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

	<b>Дата погашения</b>		<b>Процентная ставка</b>	
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
АО «МСП Банк»	24.11.2017	08.12.2023	6,4	10,5

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 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**14. Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	4 744 634	4 101 456
Срочные депозиты	<u>24 622 436</u>	<u>22 378 273</u>
	29 367 070	26 479 729
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие и расчетные счета	141 490	185 252
Срочные депозиты	<u>25 700</u>	<u>42 200</u>
	167 190	227 452
<b>Юридические лица</b>		
Текущие и расчетные счета	5 252 494	4 562 511
Срочные депозиты	<u>4 938 918</u>	<u>4 692 263</u>
	10 191 412	9 254 774
	<u><b>39 725 672</b></u>	<u><b>35 961 955</b></u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2017</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	29 367 070	73,9	26 479 729	73,6
Торговля	2 713 262	6,8	2 811 442	7,8
Обрабатывающие производства	1 800 365	4,5	1 666 553	4,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 266 980	3,2	878 633	2,5
Строительство	1 221 941	3,1	1 015 612	2,8
Финансовая деятельность	625 815	1,6	862 957	2,4
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	562 602	1,4	863 766	2,4
Транспорт и связь	550 571	1,4	372 068	1,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	543 669	1,4	-	-
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	519 400	1,3	507 152	1,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	462 126	1,2	139 657	0,4
Гостиницы и рестораны	56 438	0,1	63 083	0,2
Государственное управление	17 947	0,0	187 676	0,5
Добыча полезных ископаемых	14 703	0,0	112 558	0,3
Прочее	2 783	0,0	1 069	0,0
	<u><b>39 725 672</b></u>	<u><b>100,0</b></u>	<u><b>35 961 955</b></u>	<u><b>100,0</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2017 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 2 356 737 или 5,9% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2016: 2 148 201 или 6,0% 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 2017 года :

	<b>Дата погашения</b>		<b>Процентная ставка</b>	
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
Выпущенные векселя	09.01.2018	25.04.2019	0,1	10,0

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

	<b>Дата погашения</b>		<b>Процентная ставка</b>	
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
Выпущенные векселя	23.01.2017	15.02.2019	6,0	11,0

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**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками	58 824	47 833
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	3 269	4 732
Остатки на транзитных счетах	3 732	1 081
Прочие обязательства	5 453	5 257
	<b>71 278</b>	<b>58 903</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с персоналом по заработной плате	230 214	134 734
Налоги к уплате	58 164	51 597
Справедливая стоимость выданных гарантий	19 286	37 503
	<b>378 942</b>	<b>282 737</b>

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

**17. Субординированные займы**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	250 000	250 000
	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 субординированный займ были привлечен на следующих условиях:

	<b>Дата погашения</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			<b>250 000</b>

#### **17. Субординированные займы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 субординированный займ были привлечен на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>%</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			<b><u>250 000</u></b>

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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 средства, доступные для распределения, составляют 5 457 950 (31 декабря 2016: 3 897 413).

В течение 2017 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 137 228 (391,80 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2016 Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 122 307 (349,20 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 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
	<b><u>350 250</u></b>	<b><u>199 706</u></b>	<b><u>549 956</u></b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**19. Чистые процентные доходы**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Процентные доходы</b>		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	4 853 983	4 365 460
По средствам в финансовых учреждениях	551 071	616 899
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	4 614
	<u>5 405 054</u>	<u>4 986 973</u>
<i>По финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<u>611 685</u>	<u>619 543</u>
	<b>6 016 739</b>	<b>5 606 516</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(2 187 151)	(2 433 333)
По средствам финансовых учреждений	(138 648)	(134 326)
По субординированным займам	(29 875)	(47 505)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(17 231)	(19 942)
	<u>(2 372 905)</u>	<u>(2 635 106)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<u><b>3 643 834</b></u>	<u><b>2 971 410</b></u>

**20. Чистые (убытки) / доходы по операциям с ценными бумагами**

	<u>2017</u>			<u>2016</u>		
	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	40 757	(64 938)	(24 181)	14 263	(26 822)	(12 559)
Прочее	-	(99)	(99)	-	(12)	(12)
	<u>40 757</u>	<u>(65 037)</u>	<u>(24 280)</u>	<u>14 263</u>	<u>(26 834)</u>	<u>(12 571)</u>

**21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Обменные операции	<u>136 860</u>	<u>161 691</u>
	<b>136 860</b>	<b>161 691</b>

**22. Чистые комиссионные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
По кассовым операциям и инкассации	694 311	609 621
По операциям с пластиковыми картами	257 074	185 089
По расчетным операциям	210 656	208 570
По выданным гарантиям	81 049	39 685
По операциям с ценными бумагами	52 626	37 847
По операциям с иностранной валютой	39 611	35 467
Полученный по другим операциям	25 172	22 814
	<b>1 360 499</b>	<b>1 139 093</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По операциям с пластиковыми картами	(195 631)	(131 366)
По расчетным операциям	(85 757)	(58 181)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(29 897)	(29 700)
По операциям с иностранной валютой	(19 853)	(20 537)
По операциям с ценными бумагами	(11 382)	(5 815)
По кассовым операциям и инкассации	(11 374)	(10 752)
Прочие комиссии	(4 639)	(4 690)
	<b>(358 533)</b>	<b>(261 041)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 001 966</b>	<b>878 052</b>

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

**23. Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Комиссии, полученные от страховых компаний	237 205	144 853
Штрафные санкции и прочие пени	30 314	21 030
Доходы от реализации прочих активов	1 468	1 399
Прочее	31 336	25 083
	<b>300 323</b>	<b>192 365</b>

**24. Расходы на содержание персонала**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на заработную плату и премии	(1 083 390)	(891 120)
Расходы по взносам в социальные фонды	(266 864)	(222 421)
Расходы на обучение	(197)	(131)
Прочие выплаты персоналу	(911)	(653)
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>(1 351 362)</b>	<b>(1 114 325)</b>

**25. Операционные расходы**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расходы от реализации кредитов	(263 873)	(69 996)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(144 054)	(123 649)
Страхование вкладов	(136 084)	(108 138)
Операционная аренда	(105 160)	(103 561)
Амортизация основных средств (Примечание 12)	(96 076)	(74 263)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(94 911)	(96 001)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(89 909)	(116 299)
Списание материалов	(46 276)	(30 959)
Расходы по охране	(40 961)	(41 656)
Реклама и маркетинг	(28 515)	(36 115)
Расходы по услуге кэш-бэк	(28 205)	(15 961)
Изготовление пластиковых карт	(25 239)	(16 612)
Командировочные расходы	(15 206)	(10 354)
Профессиональные услуги	(11 563)	(33 241)
Общественные и спортивные мероприятия	(5 194)	(5 967)
Благотворительность	(455)	(9 355)
Возмещение комиссий заемщикам	-	(1 146)
Представительские расходы	(729)	(797)
Прочие	(7 910)	(20 885)
	<u><b>(1 140 320)</b></u>	<u><b>(914 955)</b></u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Уплаченный НДС	(63 240)	(68 193)
Налог на имущество	(27 609)	(23 875)
Прочие налоги	(4 062)	(3 933)
	<u><b>(94 911)</b></u>	<u><b>(96 001)</b></u>

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(439 684)	(241 862)
Начисление отложенного налога	38 035	38 959
<b>Налог на прибыль</b>	<u><b>(401 649)</b></u>	<u><b>(202 903)</b></u>

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2016: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2016: 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:

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Налог на прибыль (продолжение)**

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 284 641	918 323
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(456 928)	(183 665)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(1 260)	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	54 019	(19 238)
	<b>(401 649)</b>	<b>(202 903)</b>

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

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 284 641</b>	<b>918 323</b>
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение финансовых активов	14005	(14 432)
Амортизация	16449	14 476
Переоценка финансовых активов	0	2 881
Начисление процентных доходов / расходов	(106 326)	(84 800)
Начисление прочих доходов / расходов	(18 217)	(6 603)
Прочее	(65 273)	37 041
	(159 362)	(51 437)
<b>Прибыль по данным РСБУ</b>	<b>2 125 279</b>	<b>866 886</b>
Корректировки по статьям не учитываемым при определении налогооблагаемой базы	54 241	342 423
Налогооблагаемая прибыль	<b>2 179 520</b>	<b>1 209 309</b>
<b>Налог на прибыль за год по ставке 20% (2016: 20%)</b>	<b>(435 904)</b>	<b>(241 862)</b>
<b>Налог на прибыль за год по ставке 15%</b>	<b>(3 780)</b>	
<b>Итого</b>	<b>(439 684)</b>	<b>(241 862)</b>

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

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017, составляли:

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Налог на прибыль (продолжение)**

	<b>1 января 2017 г.</b>	<b>Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода</b>	<b>Эффект на капитал</b>	<b>31 декабря 2017г.</b>
<b>Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу</b>				
Резервы на отложенное вознаграждение	62 678	(21 922)		40 756
Резервы под обесценение кредитов	31 447	(31 447)		-
Основные средства	46 407	(46 407)	-	-
Ценные бумаги (резерв)	-	21 025		21 025
Прочее	3 185	9 358	-	12 543
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>143 717</b>	<b>(69 393)</b>	<b>-</b>	<b>74 324</b>
<b>Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
Резервы под обесценение кредитов	(100 971)	(27 919)	-	(128 890)
Основные средства (переоценка)	(75 499)		10 634	(64 865)
Основные средства	(76 270)	71 657		(4 613)
Наращенные доходы и расходы	(67 568)	67 568	-	-
Ценные бумаги (переоценка)	-	(5 970)		(5 970)
Прочее	(2 092)	2 092	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(322 400)</b>	<b>107 428</b>	<b>10 634</b>	<b>(204 338)</b>

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

	<b>1 января 2016 г.</b>	<b>Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода</b>	<b>Эффект на капитал</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу</b>				
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
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>153 793</b>	<b>(10 076)</b>	<b>-</b>	<b>143 717</b>
<b>Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
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)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(344 252)</b>	<b>49 035</b>	<b>(27 183)</b>	<b>(322 400)</b>



## **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

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

утвержденными методиками, текущий контроль за выполнением клиентами своих обязательств, проведение плановых и экстренных проверок клиентов);

- кредитные инспектора осуществляют оценку предлагаемого залога и условий его хранения, его переоценку по справедливой стоимости в ходе выполнения договоров, оценку предложений по замене залога;
- отдел оценки банковских рисков (оценка бизнес-рисков, присвоение и мониторинг категории риска по ссудам и другим финансовым инструментам, расчет резерва, в том числе с учетом предоставленного обеспечения, предложения по совершенствованию методик оценки рисков, оценка операционных и юридических рисков Банка);
- служба экономической безопасности, юридическое управление (юридическая оценка представляемых заемщиком документов, оценка деловой репутации заемщика осуществление процедур взыскания долга в случае неисполнения обязательств, участие в реализации предмета залога);
- служба внутреннего контроля (последующая проверка соответствия процедур кредитования внешним и внутренним нормативным требованиям).

### **Кредитный риск**

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);

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

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.

## **28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

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

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

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

### **Обесценение и политика создания резервов**

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

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

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<b>Категория риска</b>	<b>Кредиты и ссуды (%) по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Кредиты и ссуды (%) по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Резерв на обесценение (%) по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>
I	14,0	-	9,6	-
II	69,3	6,1	69,9	6,8
III	5,8	2,3	6,1	1,9
IV	0,3	1,2	0,2	0,8
V	10,6	90,4	14,2	90,5
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

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.

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	12 926 846	10 004 994
Овердрафты	1 309 838	1 238 808
Автокредиты	85 834	131 331
Ипотека	3 946 237	2 082 947
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	2 478 216	3 620 465
Малые и средние предприятия	10 963 246	9 302 769
Государственные и муниципальные структуры	1 844 018	1 174 868
<b>Валовая сумма кредитов и ссуд</b>	<b>33 554 235</b>	<b>27 556 182</b>
За минусом: резерва на обесценение	(3 729 285)	(3 974 107)
<b>Кредиты и ссуды, чистые</b>	<b>29 824 950</b>	<b>23 582 075</b>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<b>31 декабря 2017</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
	<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>	<b>Средства в других банках</b>	<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>	<b>Средства в других банках</b>
Не просроченные и не обесцененные	29 484 881	1 385 597	23 232 319	4 974 681
Просроченные, но не обесцененные	293 382	-	278 128	-
Обесцененные	3 775 972	-	4 045 735	-
	33 554 235	1 385 597	27 556 182	4 974 681
За минусом: резерва на обесценение	(3 729 285)	-	(3 974 107)	-
	<b>29 824 950</b>	<b>1 385 597</b>	<b>23 582 075</b>	<b>4 974 681</b>

**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 2017:

<b>Категория риска</b>	<b>Овердрафты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Авто- кредиты</b>	<b>Ипотека</b>	<b>Итого</b>
I		911 027			911 027
II	1 153 608	10 545 583	8 174	3 769 858	15 477 223
III	-	19 207	-	-	19 207
<b>Итого</b>	<b>1 153 608</b>	<b>11 475 817</b>	<b>8 174</b>	<b>3 769 858</b>	<b>16 407 457</b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 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 2017:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	338 635	1 622 863	1 825 831	3 787 329
II	1 046 997	6 449 171	-	7 496 168
III	-	1 784 389	9 538	1 793 927
<b>Итого</b>	<b>1 385 632</b>	<b>9 856 423</b>	<b>1 835 369</b>	<b>13 077 424</b>

В итоге качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка на 31 декабря 2017 представлено следующим образом:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	911 027	3 787 329	4 698 356
II	15 477 223	7 496 168	22 973 391
III	19 207	1 793 927	1 813 134
<b>Итого</b>	<b>16 407 457</b>	<b>13 077 424</b>	<b>29 484 881</b>

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
<b>Итого</b>	<b>1 117 126</b>	<b>8 537 427</b>	<b>27 527</b>	<b>1 899 630</b>	<b>11 581 710</b>

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
<b>Итого</b>	<b>2 097 941</b>	<b>8 377 799</b>	<b>1 174 868</b>	<b>11 650 608</b>

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
<b>Итого</b>	<b>11 581 710</b>	<b>11 650 608</b>	<b>23 232 318</b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные**

Кредиты и ссуды, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2017:

	<u>Просро- ченные до 30 дней</u>	<u>Просро- ченные 31-60 дней</u>	<u>Просро- ченные 61-90 дней</u>	<u>Просрочен- ные более 90 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	13 026	-	-	-	13 026	-
Потребительские кредиты	130 446	-	-	-	130 446	5 331
Автокредиты	76	-	-	-	76	-
Ипотека	20 549	6 588	22 983	59 942	110 062	184 497
Малые и средние предприятия	31 123	-	-	-	31 123	52 714
Государственные и муниципальные структуры	8 649	-	-	-	8 649	-
<b>Итого</b>	<b>203 869</b>	<b>6 588</b>	<b>22 983</b>	<b>59 942</b>	<b>293 382</b>	<b>242 542</b>

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2016:

	<u>Просро- ченные до 30 дней</u>	<u>Просро- ченные 31-60 дней</u>	<u>Просро- ченные 61-90 дней</u>	<u>Просрочен- ные более 90 дней</u>	<u>Итого</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
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
<b>Итого</b>	<b>122 003</b>	<b>17 696</b>	<b>20 358</b>	<b>118 071</b>	<b>278 128</b>	<b>284 813</b>

**Индивидуально обесцененные кредиты**

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

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Остаток (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Остаток (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Овердрафты	143 204	-	109 110	-
Потребительские кредиты	1 320 583	30 249	1 377 231	19 851
Автокредиты	77 584	1 837	103 294	12 454
Ипотека	66 317	40 470	17 844	6 025
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	1 092 584	985 534	1 522 524	1 396 130
Малые и средние предприятия	1 075 700	1 097 018	915 732	686 568
<b>Итого</b>	<b>3 775 972</b>	<b>2 155 108</b>	<b>4 045 735</b>	<b>2 121 028</b>



**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в 2017 году:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>1 557 095</b>	<b>2 417 012</b>	<b>3 974 107</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	108 787	70 605	179 392
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(144 516)	(279 698)	(424 214)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 521 366</b>	<b>2 207 919</b>	<b>3 729 285</b>

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

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>1 949 421</b>	<b>1 275 652</b>	<b>3 225 073</b>
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)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 557 095</b>	<b>2 417 012</b>	<b>3 974 107</b>

**Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные**

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

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	<u><b>31 декабря 2017</b></u>	<u><b>31 декабря 2016</b></u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	407 049	271 413
Ипотека	160 145	189 292
<b>Юридические лица</b>		
Федеральные и государственные структуры	-	4 813
Крупные корпоративные клиенты	1 003 348	1 467 967
Малые и средние предприятия	822 804	873 648
<b>Итого</b>	<b>2 393 346</b>	<b>2 807 133</b>

На 31 декабря 2017 среди текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов были кредиты, на общую сумму 620 506 (на 31 декабря 2016: 837 036), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными или обесцененными.

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Залог, восстановленный в активах**

В течение 2017 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
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>25 315</b>	<b>2 731</b>	<b>8 484</b>	<b>-</b>	<b>369</b>	<b>36 899</b>
Получено	34 457	-	5 396	170	-	40 023
Выбыло	(28 264)	(103)	(773)	(170)	(103)	(29 413)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 508</b>	<b>2 628</b>	<b>13 107</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>47 509</b>

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2016 году, по видам:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года залог восстановленный в активах отражен в составе прочих активов (Примечание 11).

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

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики представлена ниже:

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>%</b>
Физические лица	18 268 755	54,4	13 458 080	48,8
Торговля	5 537 578	16,5	6 499 941	23,5
Обрабатывающие производства	4 359 515	13,0	3 115 260	11,3
Государственное управление	1 784 711	5,3	1 154 887	4,2
Строительство	1 223 537	3,6	1 231 744	4,5
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	610 332	1,8	295 613	1,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	473 598	1,4	490 153	1,8
Транспорт и связь	409 231	1,2	427 214	1,6
Финансовая деятельность	338 635	1,0	217 746	0,8
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	261 151	0,8	428 268	1,6
Гостиницы и рестораны	193 980	0,6	175 240	0,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	88 116	0,3	59 018	0,2
Добыча полезных ископаемых	5 096	-	3 018	-
	<b>33 554 235</b>	<b>100,0</b>	<b>27 556 182</b>	<b>100,0</b>

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация кредитного портфеля**

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

Объемы	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	59	7 498 932	22,3	51	6 139 334	22,3
От 30 001 до 60 000	49	2 094 855	6,2	59	2 518 308	9,1
От 15 001 до 30 000	89	1 691 565	5,0	80	1 598 927	5,8
От 7 501 до 15 000	197	2 020 702	6,0	157	1 621 016	5,9
От 3 001 до 7 500	577	2 606 598	7,8	427	1 913 527	6,9
От 1 501 до 3 000	1 118	2 291 241	6,8	782	1 577 046	5,7
От 601 до 1 500	2 973	2 784 166	8,3	1 905	1 802 612	6,5
От 301 до 600	7 714	3 171 725	9,5	4 362	1 785 043	6,5
От 151 до 300	18 438	3 899 560	11,6	14 819	3 067 386	11,1
От 31 до 150	65 850	4 949 926	14,8	66 159	4 852 920	17,7
От 16 до 30	18 118	403 785	1,2	22 467	497 956	1,8
От 0 до 15	66 610	141 180	0,4	66 972	182 107	0,7
<b>Итого</b>	<b>181 792</b>	<b>33 554 235</b>	<b>100,0</b>	<b>178 240</b>	<b>27 556 182</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 6 103 737 или 18,2% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2016: 5 699 089 или 20,7%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 504 655 или 1,5% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2016: 516 560 или 1,9%, соответственно).

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

**Справедливая стоимость залога**

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Недвижимость	21 304 854	21 152 502
Автотранспорт	2 132 710	1 917 384
Товары в обороте	2 038 333	1 823 027
Основные средства и оборудование	1 871 521	1 793 554
Права требования	2 443 472	1 077 987
Ценные бумаги	4 022	6 520
<b>Итого</b>	<b>29 794 912</b>	<b>27 770 974</b>

**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

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2017 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 74069 тыс. руб. (в 2016 г.: 55369 тыс. руб.)

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

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

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

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

Показатель	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г.	30 июня 2017 г.	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость портфеля(*)	5 988 093	6 052 312	6 272 981	6 529 523	6 097 155
Возможные потери(**)	67 410	43 525	96 081	103 855	126 884
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	1,13	0,72	1,53	1,59	2,08

(\*) 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)

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты расчета показателя VaR за период 2016-2017 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	31 декабря 2016 г.	31 марта 2017 г.	30 июня 2017 г.	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (*)	4 953 801	5 151 022	5 463 110	5 844 987	6 419 886
Возможные потери (**)	68 084	43 960	97 042	104 894	128 153
Возможные потери, в % от собственных средств	1,37	0,85	1,78	1,79	2,00

(\*) 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 2017 и 2016 году Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

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

### **Географический риск / страновой риск**

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

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

Операции Банка за пределами Российской Федерации в основном представлены операциями со странами ОЭСР.

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 279 582	44 006	46 932	9 370 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	289 752	-	-	289 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 394	659 841	493 451	6 821 686
Средства в финансовых учреждениях	1 255 016	130 581	-	1 385 597
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	29 824 950	-	-	29 824 950
Прочие активы	159 231	468	-	159 699
Основные средства	1 569 637	-	-	1 569 637
Отложенные налоговые активы	74 324	-	-	74 324
<b>Итого активов</b>	<b>48 120 886</b>	<b>834 896</b>	<b>540 383</b>	<b>49 496 165</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства финансовых учреждений	1 738 389	-	848	1 739 237
Средства клиентов	39 720 641	192	4 839	39 725 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 690	-	-	252 690
Прочие обязательства	378 942	-	-	378 942
Субординированные займы	250 000	-	-	250 000
Отложенные налоговые обязательства	204 338	-	-	204 338
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	78 275	-	-	78 275
<b>Итого обязательств</b>	<b>42 623 275</b>	<b>192</b>	<b>5 687</b>	<b>42 629 154</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 497 611</b>	<b>834 704</b>	<b>534 696</b>	<b>6 867 011</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим.29)</b>	<b>5 125 285</b>			<b>5 125 285</b>

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2016 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 310 525</b>	<b>1 378 044</b>	<b>490 257</b>	<b>5 178 826</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>5 402 620</b>			<b>5 402 620</b>

**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 2017 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 2017:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 990 429	584 224	770 179	25 688	9 370 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	289 752	-	-	-	289 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161 596	660 090	-	-	6 821 686
Средства в финансовых учреждениях	1 206 527	18 808	160 262	-	1 385 597
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	29 804 952	19 998	-	-	29 824 950
Прочие активы	159 182	517	-	-	159 699
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>45 612 438</b>	<b>1 283 637</b>	<b>930 441</b>	<b>25 688</b>	<b>47 852 204</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	1 737 642	321	-	1 274	1 739 237
Средства клиентов	38 020 834	1 247 925	442 521	14 392	39 725 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 888	28 802	-	-	252 690
Прочие обязательства	378 942	-	-	-	378 942
Субординированные займы	250 000	-	-	-	250 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	78 275	-	-	-	78 275
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>40 689 581</b>	<b>1 277 048</b>	<b>442 521</b>	<b>15 666</b>	<b>42 424 816</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 922 857</b>	<b>6 589</b>	<b>487 920</b>	<b>10 022</b>	<b>5 427 388</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>5 125 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 125 285</b>

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>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 509 026</b>	<b>291 559</b>	<b>838</b>	<b>32 565</b>	<b>3 833 988</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>5 398 139</b>	<b>4 481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 402 620</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: японские йены, швейцарские франки, фунты стерлингов, китайские юани, канадские доллары и казахские тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены и фунты стерлингов.

По состоянию на 31 декабря 2016 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены, фунты стерлингов, швейцарские франки и казахские тенге.

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	2017	2016
<b>Доллар США</b>		
10% увеличение	659	29 156
10% снижение	(659)	(29 156)
30% увеличение	1 977	87 468
30% снижение	(1 977)	(87 468)
<b>Евро</b>		
10% увеличение	48 792	84
10% снижение	(48 792)	(84)
30% увеличение	146 376	251
30% снижение	(146 376)	(251)

### 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 2017					31 декабря 2016				
	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
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	7,7%	-	-	-	-	9,7%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,7%	10,1%	9,9%	9,9%	10,7%	10,2%	7,7%	9,3%	10,3%	12,0%
Средства в финансовых учреждениях	10,4%	-	-	-	-	10,2%	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,4%	12,8%	13,2%	15,7%	13,8%	17,0%	14,5%	15,5%	18,3%	14,9%
<b>Обязательства</b>										
Средства финансовых учреждений	9,8%	-	-	7,4%	6,8%	-	-	9,8%	7,8%	7,8%
Средства клиентов	4,2%	7,3%	7,2%	7,1%	-	5,3%	8,9%	8,6%	7,4%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5%	-	10,1%	6,6%	-	9,9%	-	10,1%	6,6%	-
Субординированные займы	-	-	-	12,0%	-	-	-	-	-	12,0%

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2017. 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 2017 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 370 520	-	-	-	-	9 370 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636 522	138 965	2 731 174	2 487 699	827 326	6 821 686
Средства в финансовых учреждениях	1 385 597	-	-	-	-	1 385 597
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	976 753	544 834	4 560 771	17 770 227	5 972 365	29 824 950
<b>Итого активов</b>	<b>12 369 392</b>	<b>683 799</b>	<b>7 291 945</b>	<b>20 257 926</b>	<b>6 799 691</b>	<b>47 402 753</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	18 883	-	-	1 235 335	485 019	1 739 237
Средства клиентов	14 754 388	4 355 805	12 517 841	8 093 100	4 538	39 725 672
Выпущенные долговые обязательства	252 690	-	-	-	-	252 690
Субординированные займы	-	-	-	250 000	-	250 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 025 961</b>	<b>4 355 805</b>	<b>12 517 841</b>	<b>9 578 435</b>	<b>489 557</b>	<b>41 967 599</b>
<b>Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам</b>	<b>(2 656 569)</b>	<b>(3 672 006)</b>	<b>(5 225 896)</b>	<b>10 679 491</b>	<b>6 310 134</b>	<b>5 435 154</b>

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк 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
<b>Активы</b>						
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
<b>Итого активов</b>	<b>14 009 155</b>	<b>1 103 140</b>	<b>7 058 527</b>	<b>14 847 100</b>	<b>4 736 321</b>	<b>41 754 243</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 639 070</b>	<b>3 859 794</b>	<b>12 884 237</b>	<b>7 586 691</b>	<b>1 234 630</b>	<b>38 204 422</b>
<b>Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам</b>	<b>1 370 085</b>	<b>(2 756 654)</b>	<b>(5 825 710)</b>	<b>7 260 409</b>	<b>3 501 691</b>	<b>3 549 821</b>

## 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 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7,7%	-	-	9,7%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,0%	8,5%	-	10,7%	6,3%	5,2%
Средства в финансовых учреждениях	10,4%	-	-	10,2%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,1%	6,5%	-	16,9%	6,5%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	7,1%	-	-	8,0%	-	-
Средства клиентов	6,3%	0,8%	0,1%	7,6%	1,4%	1,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5%	1,0	-	9,8%	-	-
Субординированные займы	12,0%	-	-	12,0%	-	-

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 2017	31 декабря 2016
<b>Российские рубли</b>		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(30 593)	18 683
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	30 593	(18 683)
<b>Доллары США</b>		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2 747)	(1 285)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2 747	1 285
<b>Евро</b>		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(1 411)	(1 368)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	1 411	1 368

### **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 2017 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	96,9%	137,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	145,4%	228,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	64,3%	49,7%

Управление ликвидности Банка проводит ежедневный мониторинг этих трех нормативов. Любые возникающие вопросы немедленно доводятся до сведения Руководства. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовым 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.

**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 2017:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	1 274	21 595	58 540	1 586 046	512 920	2 180 375
Средства клиентов	14 142 927	4 766 020	13 202 865	9 520 411	-	41 632 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	217 810	30 486	1 522	5 030	-	254 848
Субординированные займы	-	-	-	378 194	-	378 194
Прочие обязательства	71 278	-	-	-	-	71 278
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 433 289</b>	<b>4 818 101</b>	<b>13 262 927</b>	<b>11 489 681</b>	<b>512 920</b>	<b>44 516 918</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>214 162</b>	<b>277 525</b>	<b>1 225 288</b>	<b>1 319 790</b>	<b>2 088 520</b>	<b>5 125 285</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>10 998 283</b>	<b>-</b>	<b>490 697</b>	<b>3 019 019</b>	<b>3 311 970</b>	<b>17 819 969</b>

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
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 073 237</b>	<b>4 345 820</b>	<b>13 777 169</b>	<b>8 650 588</b>	<b>1 741 703</b>	<b>40 588 517</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)</b>	<b>246 491</b>	<b>231 703</b>	<b>1 183 036</b>	<b>1 746 033</b>	<b>1 995 357</b>	<b>5 402 620</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>18 279 139</b>	<b>349 446</b>	<b>3 045 658</b>	<b>2 127 502</b>	<b>747 661</b>	<b>24 549 403</b>

## **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 2017 и 31 декабря 2016. 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 2017 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 2017г. и на 31 декабря 2016 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:

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Менее 1 года	76 057	81 273
От 1 года до 5 лет	128 855	97 342
Более 5 лет	20 893	6 392
	<b>225 805</b>	<b>185 007</b>

### **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:

	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Неиспользованные кредитные линии	2 670 653	3 115 132
Обязательства по предоставлению кредитов	2 168 778	2 012 783
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	76 020	82 845
Аккредитивы	209 834	191 860
	5 125 285	5 402 620
Прочие гарантии выданные	3 572 647	1 981 604
	<b>8 697 932</b>	<b>7 384 224</b>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2017 г. составляет 2 676 (31 декабря 2016: 4 139). 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, имеющих в наличии Банка, а также степень того, насколько данные инструменты являются благоприятными или неблагоприятными и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были заключены 33 контракта по вложениям в производные финансовые инструменты – сделки «своп» (31 декабря 2016: 17 контрактов).

	<b>Условная сумма</b>	<b>Курс ЦБ РФ</b>	<b>Условная сумма</b>	<b>Курс ЦБ РФ</b>
	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Покупка рублей продажа долларов</b> Менее одного месяца	345 950	57 6002	365 764	60,6569
<b>Покупка долларов продажа рублей</b> Менее одного месяца	361 695	57 6002	141 067	60,6569
<b>Покупка рублей продажа евро</b> Менее одного месяца	1 518 887	68,8668		
<b>Покупка евро продажа рублей</b> Менее одного месяца	1 011 375	68,8668		
<b>Покупка рублей продажа юаней</b> Менее одного месяца	-	-	29 587	8,72824

В 2017 году валовый доход и актив в размере 5 109 (2016: валовый доход и актив в размере: 1 448) 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.

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

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

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

#### ***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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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.



**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

	31 декабря 2017				
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
<b>НОСТРО счета</b>					
На начало года	-	1 472	-	1 472	75 573
Размещено в течение года	-	31 580 285	-	31 580 285	н/п
Погашено в течение года	-	(31 581 088)	-	(31 581 088)	н/п
На конец года	-	669	-	669	131 191
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	20 176	-	4 235	24 411	23 582 075
Выдано в течение года	-	-	9 010	9 010	н/п
Погашено в течение года	(3 910)	-	(11 389)	(15 299)	н/п
На конец года	16 266	-	1 856	18 122	29 824 950
<b>Обязательства перед кредитными организациями</b>					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 794 265
Привлечено в течение года	-	14 153	-	14 153	н/п
Погашено в течение года	-	(14 153)	-	(14 153)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 739 237
<b>Средства клиентов</b>					
Депозиты на начало года	-	-	31 086	31 086	27 112 736
Привлечено в течение года	-	-	3 853	3 853	н/п
Погашено в течение года	-	-	(22 964)	(22 964)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	11 975	11 975	29 367 070
Текущие счета на начало года	77	-	79 755	79 832	8 849 219
Текущие счета на конец года	0	-	85 352	85 352	10 138 618
<b>Субординированные займы</b>					
На начало года	250 000	-	-	250 000	250 000
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	-	-	-
На конец года	250 000	-	-	250 000	250 000
<b>Отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы по кредитам выданным	2 663	-	219	2 882	4 853 983
Процентные расходы по средствам клиентов	-	1	10 625	10 626	2 187 151
Процентные расходы по субординированным займам	29 875	-	-	29 875	29 875

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 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
<b>НОСТРО счета</b>					
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
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>					
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
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
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
<b>Обязательства перед кредитными организациями</b>					
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
<b>Средства клиентов</b>					
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
<b>Субординированные займы</b>					
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

Общий размер выплат Генеральному директору и семи членам Руководства Банка в силу их работы в Банке за 2017 год составил 134 307 (2016: 86 329). 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 2017 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 8% (31 декабря 2016: 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 14,5% (31 декабря 2016: 12,8%).

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.

**Банк «Левобережный» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**32. Управление капиталом (продолжение)**

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

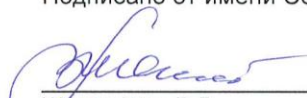
	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	6 056 685	4 310 921
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>6 606 641</b>	<b>4 860 877</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки основных средств	260 370	317 949
Субординированные займы	250 000	250 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>510 370</b>	<b>567 949</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>7 117 011</b>	<b>5 428 826</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>44 332 815</b>	<b>35 932 664</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>16,05%</b>	<b>15,11%</b>
<b>Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>14,9%</b>	<b>13,53%</b>

В 2017 году и в 2016 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

**33. События после отчетной даты**

19 апреля 2018 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2017 год в размере 968 рублей 90 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.

Подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2018 г.

  
 Шапоренко В.В.  
 Генеральный директор



  
 Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер