

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

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

за 2018 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 2018 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение.
Директор по аудиту ООО «Моор Стивенс»



Струк Т.Е.

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.

29.04.2019 г.

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменении в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	Ошибка! Закладка не определена.
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда	7
3. Применение новых стандартов	8
4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	24
7. Ценные бумаги	24
8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	29
9. Средства в финансовых учреждениях	29
10. Кредиты и авансы клиентам	31
11. Прочие активы	33
12. Основные средства	34
13. Средства финансовых учреждений	35
14. Средства клиентов	36
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
16. Прочие обязательства	37
17. Субординированные займы	37
18. Уставный капитал	38
19. Чистые процентные доходы	39
20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	39
22. Чистые комиссионные доходы	40
23. Прочие операционные доходы	40
24. Расходы на содержание персонала	40
25. Операционные расходы	41
26. Налог на прибыль	41
27. Операционные сегменты	44
28. Управление финансовыми рисками	44
29. Условные обязательства	63
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
31. Операции со связанными сторонами	67
32. Управление капиталом	69
33. События после отчетной даты	70

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 882 902	9 370 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	345 147	289 752
Ценные бумаги	7	5 789 591	6 821 686
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	8	553 113	-
Средства в финансовых учреждениях	9	4 505 684	1 385 597
Кредиты и авансы клиентам	10	36 804 500	29 824 950
Прочие активы	11	150 300	159 699
Основные средства	12	1 533 353	1 569 637
Отложенные налоговые активы	26	110 106	74 324
Итого активов		57 674 696	49 496 165
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	1 739 726	1 739 237
Средства клиентов	14	47 110 270	39 725 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	126 780	252 690
Прочие обязательства	16	478 757	378 942
Субординированные займы	17	250 000	250 000
Отложенные налоговые обязательства	26	77 912	204 338
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		80 841	78 275
Итого обязательств		49 864 286	42 629 154
Собственные средства			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		258 146	260 370
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(57 628)	-
Нераспределенная прибыль		7 059 936	6 056 685
Итого собственных средств		7 810 410	6 867 011
Итого обязательств и собственных средств		57 674 696	49 496 165

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.


 Шатилов С.М.
 И. о. генерального директора




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	5 463 106	6 016 739
Прочие процентные доходы	19	505 734	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	19	<u>(2 299 431)</u>	<u>(2 372 905)</u>
Чистые процентные доходы		3 669 409	3 643 834
Начисление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		<u>(435 710)</u>	<u>(263 920)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход		3 233 699	3 379 914
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые (расходы) по операциям с ценными бумагами)	20	(8 602)	(24 280)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	21	107 324	136 860
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		2 419	(18 986)
Комиссионные доходы	22	1 532 471	1 360 499
Комиссионные расходы	22	(407 374)	(358 533)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		29 180	16 393
Прочие операционные доходы	23	<u>251 357</u>	<u>300 323</u>
Чистые операционные доходы		4 740 474	4 792 190
Расходы на содержание персонала	24	(1 519 564)	(1 351 362)
Операционные расходы	25	(1 328 769)	(1 140 320)
Начисление резерва под обесценение прочих активов	11	(107 012)	(15 867)
Начисление прочих резервов		<u>(198 172)</u>	<u>-</u>
Прибыль до налогообложения		1 586 957	2 284 641
Налог на прибыль	26	<u>(407 397)</u>	<u>(401 649)</u>
Чистая прибыль		1 179 560	1 882 992
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Реклассификация в прибыль или убыток выбывших финансовых активов		8 825	-
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(99 732)	-
Изменение резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 256)	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		12 298	-
Итого прочего совокупного дохода (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога		(82 865)	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем

Переоценка основных средств	(2 531)	(68 213)
Отложенный налог на переоценку основных средств	307	10 634
Итого прочего совокупного дохода (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем за вычетом налога	(2 224)	(57 579)
Прочий совокупный доход за период	(85 089)	(57 579)
Итого совокупный доход за отчетный период	1 094 471	1 825 413

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.

Шатилов С.М.

И. о. генерального директора



Колесникова С.В.

Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2016 г.		549 956	317 949	-	4 310 921	5 178 826
Совокупный доход		-	(57 579)	-	1 882 992	1 825 413
Выплаченные дивиденды	18	-	-	-	(137 228)	(137 228)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		549 956	260 370	-	6 056 685	6 867 011
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	25 237	163 048	188 285
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		549 956	260 370	25 237	6 219 733	7 055 296
Совокупный доход		-	(2 224)	(82 865)	1 179 560	1 094 471
Выплаченные дивиденды	18	-	-	-	(339 357)	(339 357)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		549 956	258 146	(57 628)	7 059 936	7 810 410

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.


Шатилов С.М.
И. о. генерального директора




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 997 789	5 683 805
Проценты уплаченные		(2 230 001)	(2 126 892)
Комиссии полученные		1 572 511	1 412 231
Комиссии уплаченные		(407 374)	(358 533)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		42 432	(26 334)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		106 950	131 751
Прочие полученные операционные доходы		251 357	301 786
Операционные расходы уплаченные		(2 527 282)	(2 347 479)
Уплаченный налог на прибыль		(554 434)	(427 145)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		2 251 948	2 243 190
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(55 395)	(15 581)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		356 821	(179 776)
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО		(553 113)	-
Средства в финансовых учреждениях		(3 120 087)	3 589 084
Кредиты и авансы клиентам		(6 934 501)	(5 926 039)
Прочие активы		(102 889)	17 472
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		489	(55 028)
Средства клиентов		7 315 168	3 517 704
Выпущенные долговые ценные бумаги		(125 910)	54 488
Прочие обязательства		(35 222)	88 851
Чистые денежные средства, (использованные) в / полученные от операционной деятельности		(1 002 691)	3 334 365
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Реализация внеоборотных активов для продажи		32 272	-
Приобретение основных средств	12	(180 261)	(113 235)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(147 989)	(113 235)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов	17	-	-
Выплата дивидендов	18	(339 357)	(137 228)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(339 357)	(137 228)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 419	(18 986)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 487 618)	3 064 916
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		9 370 520	6 305 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	7 882 902	9 370 520

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.

Шатилов С.М.

И. о. генерального директора



Колесникова С.В.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1. Всего по состоянию на 31 декабря 2018г. у Банка, помимо головного офиса, было 52 дополнительных офиса и 12 операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

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 2018г. и 31 декабря 2017г.:

Акционер	31 декабря 2018, (%)	31 декабря 2017, (%)
Яровой Дмитрий Борисович	61,81	61,81
Ratto Holding Limited	10,00	10,00
Яровой Александр Дмитриевич	7,84	7,84
Приморская социальная компания (ООО)	5,35	5,35
Перцев Вячеслав Михайлович	5,00	5,00
Робканов Михаил Федорович	5,00	5,00
Прочие (менее 5% - 17 акционеров)	5,00	5,00
Итого	100,00	100,00

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

Среднесписочное число сотрудников в 2018 году составило 1 488 человека (2017: 1 455). По состоянию на 31 декабря 2018 г. число сотрудников составило 1 602 человека (31 декабря 2017: 1 475).

2. Экономическая среда

Банк России уточнил прогноз на перспективы роста российской экономики. На период 2019-2020 годов темпы прироста оцениваются в 1,5-2%, что соответствует потенциальным темпам экономического роста. Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года, по предварительной оценке, Банка России, составил 454 млрд долларов США, уменьшившись с начала года на 64 млрд долларов США, или на 12%.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации за 2018 год достиг максимального значения за весь период наблюдений и составил 115 млрд долларов США (33 млрд. долларов - за 2017 год).

Чистый вывоз капитала частным сектором в 2018 году, по оценке Банка России, составил 67,5 млрд. долларов США, что обусловлено ростом профицита текущего счета платежного баланса.

В 2018 году Банком России была проведена работа по организации простого и удобного доступа к инструментам денежно-кредитной политики.

Для улучшения ситуации по доступности финансовых услуг в рамках реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 - 2020 годов» Банком России совместно с участниками рынка в 2018 году был запущен проект «Маркетплейс». Данный проект призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой – сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов.

В целях повышения доверия к банковскому сектору со стороны бизнеса и поддержки малого предпринимательства в июле 2018 года принят закон о страховании банковских вкладов для малого бизнеса в пределах 1,4 млн. рублей.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2018 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 1 345 млрд. рублей (за 2017 год – 790 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1 919 млрд. рублей показали 384 кредитных организаций, убыток в размере 574 млрд. рублей – 100 кредитных организаций. Рост прибыли обусловлен снижением совокупного отрицательного результата убыточных банков (575 млрд. рублей в 2018 году против 772 млрд. рублей в 2017) и высвобождением средств за счет восстановления резервов крупных банков.

За 2018 год темп прироста совокупных банковских активов составил 10,4% (за 2017 год темп прироста 6,4%). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2019 года составила 94 трлн. рублей.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 65 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12%. На это повлияло ускорение роста кредитования и некоторое замедление притока средств населения в банки на фоне постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Стабилизировалось качество кредитных портфелей банков.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию на 01.01.2019 года объем данных кредитов составил 33 трлн. рублей, увеличившись за год на 3 трлн. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2018 год объем размещенных средств увеличился на 0,6 трлн. рублей (на 5%) и на 01.01.2019 года составил 12,3 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 11,7 трлн. рублей). Инфляционная составляющая и активное вовлечение крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов повлияли на рост кредитования в данном сегменте.

Основным источником роста кредитования экономики в 2018 году в целом выступило потребительское и ипотечное кредитование. Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 22,4% и по состоянию на 01.01.2019 года составил 15 трлн. рублей (на 01.01.2018 – 12,2 трлн. рублей). В результате по итогам 2018 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 21% на 01.01.2018 года до 23% на отчетную дату.

Высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. За 2018 год объем просроченной задолженности не изменился и по состоянию на 01.01.2019 года составила 3 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2018 год уменьшилась на 0,5 п. п. и составила 4,7%.

По итогам 2018 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 6% и по состоянию на 01.01.2019 года составили 5,4 трлн.

рублей. С начала года доля резервов уменьшилась на 0,5 п.п. и по состоянию на 01.01.2019 года составила 8,3%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов. В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 0,7 трлн. рублей (увеличение на 7 п.п.) и на 01.01.2019 года составили 9,8 трлн. рублей. Депозиты юридических лиц за 2018 год увеличились на 23% (на 4,1 трлн. рублей) и на 01.01.2019 года составили 22 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 17,9 трлн. рублей).

По итогам 2018 года вклады населения в российских банках выросли на 2,5 трлн. рублей (на 9,5%) (за 2017 года рост составил 7,4%). Более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2018 год увеличились на 0,6 трлн. рублей (на 30%) и на 01.01.2019 года составил 2,6 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 2 трлн. рублей).

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

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

3. Применение новых стандартов

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, 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 (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое 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.

3. Применение новых стандартов (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.
- 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, 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.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2018 год и на 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк классифицирует финансовые активы следующим образом:

Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) — при первоначальном признании финансового актива Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы) — если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы) — Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

3. Применение новых стандартов (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 370 520	-	-	9 370 520
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	289 752	-	-	289 752
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 385 597	-	-	1 385 597
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	29 824 950	-	188 285	30 013 235
Кредиты и авансы клиентам	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	584 367	-	584 367
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 821 686	(584 367)	-	6 237 319
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 126	-	-	105 126
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	41 528	-	-	41 528
Итого финансовые активы			47 839 159	-	188 285	48 027 444
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 739 237	-	-	1 739 237
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	29 367 070	-	-	29 367 070
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 358 602	-	-	10 358 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	252 690	-	-	252 690
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	250 000	-	-	250 000
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	71 278	-	-	71 278
Итого финансовых обязательств			42 038 877	-	-	42 038 877

3. Применение новых стандартов (продолжение)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 237
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	25 237
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	6 056 685
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(25 237)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	188 285
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	6 219 733

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	3 729 285	-	(188 285)	3 541 000
Долговые ценные бумаги, по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 / долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	25 237	25 237
Прочие финансовые активы	26 361	-	-	26 361
ИТОГО	3 755 646	-	(163 048)	3 592 598

3. Применение новых стандартов (продолжение)

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. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (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. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (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. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

3. Применение новых стандартов (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен 13 января 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.

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 полнотой знаний 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 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.

3. Применение новых стандартов (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Данные поправки уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

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

4. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

а) Денежные средства и их эквиваленты

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

4. Основы составления финансовой отчетности и 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

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО».

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

e) Средства в финансовых учреждениях

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

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

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

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 МСФО (IFRS) 9.

f) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

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

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в отчете о совокупном доходе сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, (до 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IAS) 37) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии, или (с 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9) резервом под ОКУ.

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS 39) в случае обременительных договоров под них создавался резерв, однако с 1 января 2018 года в отношении таких договоров действуют требования по оценке ОКУ.

g) Основные средства

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

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

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

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

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

h) Амортизация

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

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

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

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.

i) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду или дальнейшей продажи. Инвестиционная недвижимость 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.

j) 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.

к) Заемные средства

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

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

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

l) Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком

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

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

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

м) Уставный капитал

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

п) 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.

о) 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.

р) Налогообложение

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

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

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

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

q) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

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

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

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

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

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

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

r) 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.

s) 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.

t) 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 2018 официальный курс Банка России составлял: 69.4706 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2017: 57.6002 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 79.4605 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2017: 68.8668 руб. (не тысяч) за 1 евро).

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	2 136 094	1 995 309
Депозиты в Банке России	3 503 704	5 304 357
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 369 669	1 071 540
Прочие размещения денежных средств на рынке	786 219	868 123
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	65 956	40 253
- других стран	21 260	90 938
	<u>87 216</u>	<u>131 191</u>
	<u>7 882 902</u>	<u>9 370 520</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 депозиты в Банке России были размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2018
Банк России	09.01.2019	7,73	1 751 853
Банк России	09.01.2019	7,72	1 751 851
			<u>3 503 704</u>

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

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2017
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
			<u>5 304 357</u>

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Рейтинг от А- до А+	7 911	46 896
Рейтинг от BBB- до BBB+	31 145	49 559
Рейтинг от BB- до BB+	15 449	23 769
Рейтинг от В- до В+	-	6 594
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	32 711	4 373
	<u>87 216</u>	<u>131 191</u>

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неденежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.28)	14 614	40 023
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием неденежных активов	(14 614)	(40 023)
	<u>-</u>	<u>-</u>

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

6. Обязательные резервы 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. Ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты	5 789 591	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 237 319
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	584 367
Итого ценных бумаг	5 789 591	6 821 686

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2018
Облигации российских банков	2 957 828
Облигации федерального займа	1 399 394
Корпоративные облигации нерезидентов	1 007 066
Муниципальные долговые ценные бумаги	251 386
Корпоративные облигации	194 515
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	5 810 189
Резерв под кредитные убытки	(20 598)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 789 591

7. Ценные бумаги (продолжение)

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

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 отсутствия рейтинга 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 от BB+ до BB согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

В апреле 2018 года на основании «Уведомления о прекращении обязательств эмитента по субординированному облигационному займу ПАО «Промсвязьбанк» и Отчета о погашении (аннулировании) выпуска ценных бумаг НКО АО НРД облигации ПАО «Промсвязьбанк» были списаны с баланса Банка за счет созданного резерва.

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

				31 декабря 2018
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 789 591	-	20 598	5 810 189

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

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	105 126	105 126
Влияние перехода на МСФО 9	25 237	-	-	25 237
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	25 237	-	105 126	130 363
Изменение резерва кредитных убытков	(6 780)	-	-	(6 780)
Списание за счет резерва	-	-	(84 528)	(84 528)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	18 457	-	20 598	39 055

7. Ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2018:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	11.12.2019	18.08.2021	6,40	8,02	0,14	7,72
Облигации российских банков	18.03.2019	17.02.2032	7,15	11,1	6,25	8,60
Корпоративные облигации нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,0	9,28	3,97	8,46
Корпоративные облигации	11.09.2031	11.09.2031	9,45	9,45	8,39	8,39
Муниципальные долговые ценные бумаги	10.09.2019	23.08.2020	12,40	13,15	5,35	6,02

Информация о кредитном качестве ценных бумаг (на основе рейтингов Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Рейтинг от BBB- до BBB+	3 782 410	2 827 313
Рейтинг от BB- до BB+	2 007 181	3 176 375
Рейтинг от B- до B+	-	233 631
Прочие (в том числе не имеющие рейтинга)	20 598	584 367
	5 810 189	6 821 686

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

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

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

7. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа	1 399 394	-	-	1 399 394
Облигации российских банков	2 957 828	-	-	2 957 828
Корпоративные облигации нерезидентов	1 007 066	-	-	1 007 066
Муниципальные долговые ценные бумаги	251 386	-	-	251 386
Корпоративные облигации	173 917	-	20 598	194 515
	5 789 591	-	20 598	5 810 189

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2018, представлены ниже:

	<u>Корпоративные облигации</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2018 г.	-	-
Переклассифицировано при переходе на МСФО 9	105 126	105 126
Списание	(84 528)	(84 528)
На 31 декабря 2018 г.	20 598	20 598

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2017</u>
Облигации российских банков	4 943 955
Корпоративные облигации нерезидентов	1 153 292
Корпоративные облигации	96 440
Облигации федерального займа	43 632
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 237 319

Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>31 декабря 2017</u>
Ипотечные кредитный портфель, предназначенный для продажи	584 367

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2017</u>
Корпоративные облигации	20 598
Облигации российских банков	84 528
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва	105 126
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(105 126)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-

7. Ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2017:

	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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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	-	-	96 440
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	584 367	584 367
	6 237 319	-	584 367	6 821 686

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

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

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.

8. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	553 113
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	553 113

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	31 декабря 2018	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Облигации федерального займа		
Минимальный кредитный риск	553 113	553 113
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	553 113	553 113

9. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Срочные средства, размещенные в банках	3 874 940	1 000 747
Прочие средства:		
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	210 378	157 269
COMMERZBANK AG	166 154	130 581
Платежная система "МИР"	132 408	34 572
Банк «НКЦ» (АО)	53 857	47 441
ПАО СБЕРБАНК	50 316	-
Вестерн Юнион	17 568	14 600
АО «КБ ДельтаКредит»	63	86
НКО ЗАО НРД	-	301
	4 505 684	1 385 597

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2018 были предоставлены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2018
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,85	500 430
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,9	183 791
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,85	15 640
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,76	182 283
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,85	91 716
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,6	100 062
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,6	200 125
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	2,1	19 166
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	390 195
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,85	45 510
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,83	326 046
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,82	150 275
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,71	60 474
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,71	33 723
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,82	472 554
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,77	300 128
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	59 525
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	90 539
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	100 043
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	150 064
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	7,8	50 021
Банк «НКЦ» (АО)	09.01.2019	8,0	100 044
АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	09.01.2019	2,7	252 586
			3 874 940

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

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2017
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
			1 000 747

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Рейтинг от BBB- до BBB+	4 145 267	1 178 855
Рейтинг от BB- до BB+	210 441	157 269
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	149 976	49 473
	4 505 684	1 385 597

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 435 250	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 250	-
Кредиты клиентам	-	29 824 950
Итого кредитов клиентам	36 804 500	29 824 950

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

			31 декабря 2018
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	18 917 394	(1 971 703)	16 945 691
Ипотечное кредитование физических лиц	5 744 663	(163 817)	5 580 846
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 421 841	(1 627 223)	12 794 618
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 299 452	(188 176)	1 111 276
Автокредитование физических лиц	28 610	(25 791)	2 819
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 411 960	(3 976 710)	36 435 250

Кредиты и ссуды на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

			31 декабря 2017
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	15 285 480	(2 207 919)	13 077 561
Ипотечное кредитование физических лиц	3 946 237	(66 631)	3 879 606
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	12 926 846	(1 252 930)	11 673 916
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 309 838	(124 248)	1 185 590
Автокредитование физических лиц	85 834	(77 557)	8 277
Итого кредитов клиентам	33 554 235	(3 729 285)	29 824 950

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2018	2017
Остаток на 31 декабря	(3 729 285)	(3 974 107)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS)9	188 285	
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(609 447)	(179 392)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	173 737	424 214
Остаток на 31 декабря	(3 976 710)	(3 729 285)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2018 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 138 952, ипотечные кредиты в размере 7 038 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 27 747. В 2017 году за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты в размере 137 524, ипотечные кредиты в размере 6 992 и кредиты корпоративных заемщиков в размере 279 698.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	368 079	1 171	-	369 250
Резерв под кредитные убытки	(2 319)	(205)	-	(2 524)
Итого ликвидная ипотека	365 760	966	-	366 726

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедли вая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
Непросроченные ссуды	368 079	(2 319)	365 760	0.63%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1 171	(205)	966	17.51%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	0%

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

	2018
Остаток на 31 декабря 2017	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 524)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	-
Остаток на 31 декабря 2018	<u>(2 524)</u>

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	7 557	9 851
Требования по прочим операциям	32 015	24 344
Требования с отсрочкой платежа	98 374	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (Победоносец)	1 677	2 224
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	374	5 109
	<u>139 997</u>	<u>41 528</u>
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	103 948	91 805
Имущество, полученное по договорам об отступном	37 432	48 873
Авансовые платежи по налогам	-	1 149
НДС по основным средствам	510	2 437
Прочие	25	268
	<u>141 915</u>	<u>144 532</u>
Прочие активы, валовые	281 912	186 060
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(131 612)</u>	<u>(26 361)</u>
Итого прочие активы	<u>150 300</u>	<u>159 699</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2018	2017
Остаток на 1 января	(26 361)	(21 427)
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(107 012)	(15 867)
Активы, списанные в течение года как невозвратные	<u>1 761</u>	<u>10 933</u>
Остаток на 31 декабря	<u>(131 612)</u>	<u>(26 361)</u>

В 2018 году за счет сформированного резерва была списана задолженность по государственной пошлине и расчетно-кассовому обслуживанию в размере 1 761 (2017: 10 933).
 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 2018 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Вложения в строитель- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2016 г.	1 485 601	28 162	347 389	16 907	343 291	99 952	2 321 302
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)
На 31 декабря 2017 г.	1 473 492	30 181	393 314	23 503	223 569	109 152	2 253 211
Поступление	-	1 372	30 977	6 312	34 101	107 499	180 261
Ввод в эксплуатацию недвижимости	172 828	-	-	-	(172 828)	-	-
Переоценка	(68 858)	-	-	-	-	-	(68 858)
Выбытия	(13 712)	(431)	(21 029)	(2 666)	-	(57 376)	(95 214)
На 31 декабря 2018 г.	1 563 750	31 122	403 262	27 149	84 842	159 275	2 269 400
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2016 г.	(343 954)	(24 830)	(229 338)	(11 447)	-	(51 875)	(661 444)
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
На 31 декабря 2017г.	(320 604)	(25 344)	(251 758)	(13 971)	-	(71 897)	(683 574)
Амортизационные отчисления	(31 028)	(831)	(42 183)	(3 503)	-	(15 841)	(93 386)
Переоценка	10 598	-	-	-	-	-	10 598
Выбытия	2 549	408	20 518	2 666	-	4 174	30 315
На 31 декабря 2018 г.	(338 485)	(25 767)	(273 423)	(14 808)	-	(83 564)	(736 047)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	1 225 265	5 355	129 839	12 341	84 842	75 711	1 533 353
На 31 декабря 2017 г.	1 152 888	4 837	141 556	9 532	223 569	37 255	1 569 637

Согласно Учетной политике Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли, принадлежащих Банку на праве собственности, была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года ООО «Региональный Центр Оценки». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «Региональный Центр Оценки», Урюмцевым Евгением Константиновичем. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк застраховал здания на сумму 366 440, арендованное имущество – 3 917 и оборудование – 489 387.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость недвижимости (исключая землю), включенной в категорию «Здания и земля» составляет 1 224 238 (31 декабря 2017: 1 151 861). Если бы основные средства были оценены по исторической стоимости, их остаточная стоимость на 31 декабря 2018 составила бы 1 043 488 (31 декабря 2017: 904 258).

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

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Историческая стоимость	1 147 509	993 347
Накопленный износ	<u>(104 021)</u>	<u>(89 089)</u>
Остаточная стоимость	<u>1 043 488</u>	<u>904 258</u>

13. Средства финансовых учреждений

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Счета «ЛОРО»		
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»	4 013	1 143
АО Альфа-Банк	603	193
ОАО КБ "ФОРБАНК"	76	131
ПАО "БИНБАНК"	49	-
АО "КУЗНЕЦКБИЗНЕСБАНК"	5	-
РНКО Платежный центр (ООО)	-	219
BANK OF CHINA	-	128
Срочные средства других банков		
АО «МСП Банк»	714 014	1 252 712
НКО НКЦ (АО)	532 387	
Банк России	<u>488 579</u>	<u>484 711</u>
	<u>1 739 726</u>	<u>1 739 237</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 срочные средства других банков были предоставлены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>		<u>Процентная ставка</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
АО «МСП Банк»	31.07.2019	08.12.2023	6,4	9,25
НКО НКЦ (АО)	10.01.2019	10.01.2019	1,0	1,0
Банк России	20.06.2019	26.11.2021	6,5	6,5

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

	<u>Дата погашения</u>		<u>Процентная ставка</u>	
	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>	<u>Минимум</u>	<u>Максимум</u>
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

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 2018 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	5 520 215	4 744 634
Срочные депозиты	<u>28 527 550</u>	<u>24 622 436</u>
	34 047 765	29 367 070
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	81 378	141 490
Срочные депозиты	<u>171 018</u>	<u>25 700</u>
	252 396	167 190
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	5 353 887	5 252 494
Срочные депозиты	<u>7 456 222</u>	<u>4 938 918</u>
	12 810 109	10 191 412
	<u>47 110 270</u>	<u>39 725 672</u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 047 765	72,3	29 367 070	73,9
Торговля	3 607 807	7,7	2 713 262	6,9
Обрабатывающие производства	3 139 086	6,7	1 800 365	4,5
Строительство	1 848 561	3,9	1 221 941	3,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	912 018	1,9	1 266 980	3,2
Финансовая деятельность	726 676	1,5	625 815	1,6
Транспорт и связь	726 259	1,5	550 571	1,4
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	563 287	1,2	519 400	1,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	540 304	1,1	543 669	1,4
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	359 046	0,8	562 602	1,4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	260 920	0,6	2 783	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	211 079	0,4	462 126	1,2
Добыча полезных ископаемых	85 637	0,2	14 703	0,0
Гостиницы и рестораны	70 734	0,2	56 438	0,1
Государственное управление	<u>11 091</u>	<u>0,0</u>	<u>17 947</u>	<u>0,0</u>
	<u>47 110 270</u>	<u>100,0</u>	<u>39 725 672</u>	<u>100,0</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 2 378 982 или 5,0% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2017: 2 356 737 или 5,9% от общей суммы счетов клиентов).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 31.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года :

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	09.01.2019	31.12.2019	0,0	7,0

В следующей таблице представлены данные о векселях, выпущенных Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дата погашения		Процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Выпущенные векселя	09.01.2018	25.04.2019	0,1	10,0

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	63 689	58 824
Обязательства по условным обязательствам кредитного характера	2 228	3 269
Остатки на транзитных счетах	7 032	3 732
Прочие обязательства	6 028	5 453
	78 977	71 278
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	305 540	230 214
Налоги к уплате	55 860	58 164
Справедливая стоимость выданных гарантий	38 380	19 286
	478 757	378 942

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

17. Субординированные займы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	250 000	250 000
	250 000	250 000

По состоянию на 31 декабря 2018 субординированный займ были привлечен на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2018
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
			250 000

17. Субординированные займы (продолжение)

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

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

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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 средства, доступные для распределения, составляют 6 969 468 (31 декабря 2017: 5 457 950).

В течение 2018 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 339 357 (968,90 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2017 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 137 228 (391,80 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Чистые процентные доходы

	2018	2017
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам и авансам клиентам	5 003 315	4 853 983
По средствам в финансовых учреждениях	459 791	551 071
	<u>5 463 106</u>	<u>5 405 054</u>
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	505 734	611 685
	5 968 840	6 016 739
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(2 160 195)	(2 187 151)
По средствам финансовых учреждений	(104 283)	(138 648)
По субординированным займам	(29 875)	(29 875)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(5 078)	(17 231)
	<u>(2 299 431)</u>	<u>(2 372 905)</u>
Чистые процентные доходы	<u>3 669 409</u>	<u>3 643 834</u>

20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018			2017		
	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Результат от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД (2017: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	-	(8 825)	(8 825)	40 757	(64 938)	(24 181)
Производные финансовые инструменты	223	-	223	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	(99)	(99)
	<u>223</u>	<u>(8 825)</u>	<u>(8 602)</u>	<u>40 757</u>	<u>(65 037)</u>	<u>(24 280)</u>

21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2018	2017
Обменные операции	107 324	136 860
	<u>107 324</u>	<u>136 860</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	759 181	694 311
По операциям с пластиковыми картами	327 208	257 074
По расчетным операциям	212 140	210 656
По выданным гарантиям	81 645	81 049
По операциям с ценными бумагами	67 990	52 626
По операциям с иностранной валютой	59 747	39 611
Полученный по другим операциям	24 560	25 172
	1 532 471	1 360 499
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(263 730)	(195 631)
По расчетным операциям	(63 697)	(85 757)
Услуги расчетно-кассового центра в ЦБ РФ	(31 038)	(29 897)
По операциям с иностранной валютой	(28 439)	(19 853)
По операциям с ценными бумагами	(5 556)	(11 382)
По кассовым операциям и инкассации	(11 399)	(11 374)
Прочие комиссии	(3 515)	(4 639)
	(407 374)	(358 533)
Чистые комиссионные доходы	1 125 097	1 001 966

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

23. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Комиссии, полученные от страховых компаний	192 952	237 205
Штрафные санкции и прочие пени	10 047	30 314
Доходы от реализации прочих активов	10 883	1 468
Доходы от сдачи в аренду	7 470	6 325
Прочее	30 005	25 011
	251 357	300 323

24. Расходы на содержание персонала

	2018	2017
Расходы на заработную плату и премии	(1 224 078)	(1 083 390)
Расходы по взносам в социальные фонды	(293 835)	(266 864)
Расходы на обучение	(101)	(197)
Прочие выплаты персоналу	(1 550)	(911)
Итого расходы на содержание персонала	(1 519 564)	(1 351 362)

25. Операционные расходы

	2018	2017
Расходы от реализации кредитов	(274 161)	(263 873)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(183 830)	(144 054)
Страхование вкладов	(187 929)	(136 084)
Операционная аренда	(109 053)	(105 160)
Амортизация основных средств (Примечание 12)	(93 386)	(96 076)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(83 360)	(94 911)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(138 161)	(89 909)
Списание материалов	(47 194)	(46 276)
Расходы по охране	(40 014)	(40 961)
Реклама и маркетинг	(26 146)	(28 515)
Расходы по услуге кэш-бэк	(53 058)	(28 205)
Изготовление пластиковых карт	(30 032)	(25 239)
Командировочные расходы	(17 426)	(15 206)
Профессиональные услуги	(14 502)	(11 563)
Общественные и спортивные мероприятия	(1 537)	(5 194)
Благотворительность	-	(455)
Представительские расходы	(724)	(729)
Прочие	(28 256)	(7 910)
	(1 328 769)	(1 140 320)

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

	2018	2017
Уплаченный НДС	(63 775)	(63 240)
Налог на имущество	(16 221)	(27 609)
Прочие налоги	(3 364)	(4 062)
	(83 360)	(94 911)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(557 000)	(439 684)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разницы	162 208	-
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(12 605)	-
Начисление отложенного налога	-	38 035
Налог на прибыль	(407 397)	(401 649)

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2017: 20%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2017: 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:

26. Налог на прибыль (продолжение)

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 586 957	2 284 641
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	(317 391)	(456 928)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	5 881	(1 260)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(95 887)	54 019
	(407 397)	(401 649)

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

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 586 957	2 284 641
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение финансовых активов	488 111	14 005
Амортизация	8 683	16 449
Переоценка финансовых активов	-	-
Начисление процентных доходов / расходов	3 898	(106 326)
Начисление прочих доходов / расходов	37 080	(18 217)
Прочее	246 379	(65 273)
	784 151	(159 362)
Прибыль по данным РСБУ	2 371 108	2 125 279
Корректировки по статьям не учитываемым при определении налогооблагаемой базы	325 682	54 241
Налогооблагаемая прибыль	2 696 790	2 179 520
Налог на прибыль за год по ставке 20% (2017: 20%)	(539 358)	(435 904)
Налог на прибыль за год по ставке 15% (2017: 15%)	(17 642)	(3 780)
Итого	(557 000)	(439 684)

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 2018, составляли:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2018 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2018 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
Резервы на отложенное вознаграждение	40 756	16 541	-	57 296
Ценные бумаги	21 025	(21 025)	16 494	16 494
Резервы под обесценение кредитов	-	9 060	-	9 060
Прочие активы	12 543	14 713	-	27 256
Общая сумма отложенного налогового актива	74 324	19 289	16 494	110 106
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	(360)	-	(360)
Резервы под обесценение кредитов	(128 890)	128 890	-	-
Основные средства (переоценка)	(64 865)	-	307	(64 558)
Основные средства	(4 613)	(4 185)	-	(8 798)
Ценные бумаги	(5 970)	5 970	(4 196)	(4 196)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(204 338)	130 315	(3 889)	(77 912)

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

	1 января 2017 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	Эффект на капитал	31 декабря 2017 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу				
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
Общая сумма отложенного налогового актива	143 717	(69 393)	-	74 324
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
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	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(322 400)	107 428	10 634	(204 338)

27. Операционные сегменты

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

28. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

- бизнес-подразделения (сбор информации о клиенте в течении всего срока действия договоров, текущий анализ финансового состояния клиентов Банка в соответствии с утвержденными методиками, текущий контроль за выполнением клиентами своих обязательств, проведение плановых и экстренных проверок клиентов);

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты; учтенные векселя; суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов); требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- значительное ухудшение внутреннего кредитного рейтинга, рассчитанного на основании внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего процесс классификации ссудной задолженности и оценки кредитных рисков для формирования и использования резервов на возможные потери, значительным ухудшением считается отнесение ссуды к 4 категории качества (даже при отсутствии просроченной задолженности перед Банком).

Факторами, свидетельствующими об объективном обесценении финансового инструмента, являются:

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

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

Банк использует следующее определение дефолта:

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банком используются следующие способы формирования оценочных резервов под кредитные убытки:

- резервирование на коллективной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, но по которым на отчетную дату не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения);
- резервирование на индивидуальной основе (применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым является существенной, и по которым на отчетную дату выявлено существенное увеличение кредитного риска или объективное свидетельство обесценения).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Нереализованное имущество должников, полученное от службы судебных приставов в порядке передачи в счет погашения долга признается Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 3.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененн ые активы (стадия 3)	Итого
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	17 074 886	263 548	1 578 960	18 917 394
Резерв под кредитные убытки	(347 185)	(100 422)	(1 524 096)	(1 971 703)
Итого кредитование юридических лиц	16 727 701	163 126	54 864	16 945 691
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	1 113 468	12 855	173 129	1 299 452
Резерв под кредитные убытки	(25 578)	(7 585)	(155 013)	(188 176)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 087 890	5 270	18 116	1 111 276
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	12 994 521	98 157	1 329 163	14 421 841
Резерв под кредитные убытки	(293 485)	(50 520)	(1 283 218)	(1 627 223)
Итого портфельное кредитование	12 701 036	47 637	45 945	12 794 618
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	2 896	121	25 593	28 610
Резерв под кредитные убытки	(143)	(58)	(25 590)	(25 791)
Итого автокредитование	2 753	63	3	2 819
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	5 543 578	47 138	153 947	5 744 663
Резерв под кредитные убытки	(34 925)	(8 235)	(120 657)	(163 817)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	5 508 653	38 903	33 290	5 580 846
Итого валовая балансовая стоимость	36 729 349	421 819	3 260 792	40 411 960
Итого резерв под кредитные убытки	(701 316)	(166 820)	(3 108 574)	(3 976 710)
Итого кредиты	36 028 033	254 999	152 218	36 435 250

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Категория риска	Физические лица	Юридические	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
Итого	16 407 457	13 077 424	29 484 881

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро- ванная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредитование юридических лиц, в т.ч.:	18 917 394	(1 971 703)	16 945 691	10,42%
<i>Непросроченные ссуды</i>	17 305 511	(434 325)	16 871 186	2,51%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	91 452	(65 682)	25 770	71,82%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 520 431	(1 471 696)	48 735	96,79%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 299 452	(188 176)	1 111 276	14,48%
<i>Непросроченные ссуды</i>	1 092 506	(25 389)	1 067 117	2,32%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	33 908	(7 836)	26 072	23,11%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	173 038	(154 951)	18 087	89,55%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	14 421 841	(1 627 223)	12 794 618	11,28%
<i>Непросроченные ссуды</i>	12 846 247	(298 397)	12 547 850	2,32%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	251 775	(49 874)	201 901	19,81%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 323 819	(1 278 952)	44 867	96,61%
Автокредиты, в т.ч.:	28 610	(25 791)	2 819	90,15%
<i>Непросроченные ссуды</i>	2 896	(143)	2 753	4,93%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	121	(58)	63	47,74%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	25 593	(25 590)	3	99,99%
Ипотека, в т.ч.:	5 744 663	(163 817)	5 580 846	2,85%
<i>Непросроченные ссуды</i>	5 537 686	(41 004)	5 496 682	0,74%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	65 340	(7 887)	57 453	12,07%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	141 637	(114 926)	26 711	81,14%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	40 411 960	(3 976 710)	36 435 250	9,84%
Итого непросроченные ссуды	36 784 846	(799 258)	35 985 588	2,17%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	442 596	(131 337)	311 259	29,67%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 184 518	(3 046 115)	138 403	95,65%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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>
Физические лица					
Овердрафты	13 026	-	-	-	13 026
Потребительские кредиты	130 446	-	-	-	130 446
Автокредиты	76	-	-	-	76
Ипотека	20 549	6 588	22 983	59 942	110 062
Малые и средние предприятия	31 123	-	-	-	31 123
Государственные и муниципальные структуры	8 649	-	-	-	8 649
Итого	203 869	6 588	22 983	59 942	293 382

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененных кредитов и ссуд по видам на 31 декабря 2017 года:

	<u>Остаток (валовый)</u>
Физические лица	
Овердрафты	143 204
Потребительские кредиты	1 320 583
Автокредиты	77 584
Ипотека	66 317
Юридические лица	
Крупные корпоративные клиенты	1 092 584
Малые и средние предприятия	1 075 700
Итого	3 775 972

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение 2018 года:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2018	1 568 051	1 972 949	3 541 000
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	582 946	26 501	609 447
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(145 990)	(27 747)	(173 737)
На 31 декабря 2018	2 005 007	1 971 703	3 976 710

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2017	1 557 095	2 417 012	3 974 107
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)
На 31 декабря 2017	1 521 366	2 207 919	3 729 285

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	31 декабря 2018	%	31 декабря 2017	%
Физические лица	21 494 566	53,2	18 268 755	54,4
Обрабатывающие производства	6 243 438	15,4	4 359 515	13,0
Торговля	5 316 433	13,2	5 537 578	16,5
Государственное управление	2 339 446	5,8	1 784 711	5,3
Строительство	1 861 246	4,6	1 223 537	3,6
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	1 023 516	2,5	610 332	1,8
Финансовая деятельность	532 088	1,3	338 635	1,0
Транспорт и связь	489 491	1,2	409 231	1,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	433 656	1,1	473 598	1,4
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	302 399	0,7	261 151	0,8
Гостиницы и рестораны	202 556	0,5	193 980	0,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	173 125	0,4	88 116	0,3
	40 411 960	100,0	33 554 235	100,0

Залог, восстановленный в активах

В течение 2018 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2018 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2018 г.	31 508	2 628	13 107	-	266	47 509
Получено	12 256	-	2 286	72	-	14 614
Выбыло	(13 755)	(2 628)	(3 539)	(72)	(92)	(20 086)
На 31 декабря 2018 г.	30 009	-	11 854	-	174	42 037

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком в 2017 году, по видам:

	Жилая недвижимость	Промышленная недвижимость	Коммерческая недвижимость	Транспор- тные средства	Запасы	Итого
На 1 января 2017 г.	25 315	2 731	8 484	-	369	36 899
Получено	34 457	-	5 396	170	-	40 023
Выбыло	(28 264)	(103)	(773)	(170)	(103)	(29 413)
На 31 декабря 2017 г.	31 508	2 628	13 107	-	266	47 509

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

Концентрация кредитного портфеля

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

Объемы	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля	Количество кредитов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	62	7 487 023	18,6	59	7 498 932	22,4
От 30 001 до 60 000	77	3 218 357	8,0	49	2 094 855	6,2
От 15 001 до 30 000	137	2 768 815	6,9	89	1 691 565	5,0
От 7 501 до 15 000	279	2 845 246	7,0	197	2 020 702	6,0
От 3 001 до 7 500	896	4 099 946	10,2	577	2 606 598	7,8
От 1 501 до 3 000	1 528	3 124 435	7,7	1 118	2 291 241	6,8
От 601 до 1 500	3 936	3 703 521	9,2	2 973	2 784 166	8,3
От 301 до 600	9 523	3 928 577	9,7	7 714	3 171 725	9,5
От 151 до 300	19 244	4 098 655	10,1	18 438	3 899 560	11,6
От 31 до 150	61 051	4 621 085	11,4	65 850	4 949 926	14,8
От 16 до 30	17 113	382 328	0,9	18 118	403 785	1,2
От 0 до 15	17 476	133 972	0,3	66 610	141 180	0,4
Итого	131 322	40 411 960	100,0	181 792	33 554 235	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 6 046 753 или 15,0% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2017: 6 103 737 или 18,2%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 крупнейший заемщик имел задолженность на общую сумму 530 413 или 1,3% от всего кредитного портфеля. (31 декабря 2017: 504 655 или 1,5%, соответственно).

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Справедливая стоимость залога

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Недвижимость	34 878 606	21 304 854
Автотранспорт	2 315 643	2 132 710
Товары в обороте	1 813 713	2 038 333
Основные средства и оборудование	2 442 847	1 871 521
Права требования	3 239 157	2 443 472
Ценные бумаги	6 000	4 022
Итого	44 695 966	29 794 912

Рыночный риск

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

Значительное развитие получила методика оценки рыночных рисков Банка. В 2006 году начаты расчеты рыночных рисков портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка с помощью общепринятого в

мировой практике показателя «Value-at-Risk»(VaR). В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

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

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

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. В 2018 года средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 114 088 тыс. руб. (в 2017 г.: 74 069 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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 марта 2018 г.	30 июня 2018 г.	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость портфеля(*)	6 097 155	6 434 128	6 195 694	6 182 755	6 277 797
Возможные потери(**)	126 884	152 595	138 201	82 507	83 048
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	2,08	2,37	2,23	1,33	1,32

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

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

Результаты расчета показателя VaR за период 2017-2018 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 2017 г.	31 марта 2018 г.	30 июня 2018 г.	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Собственные средства (*)	6 419 886	6 624 233	6 670 495	7 153 892	7 786 023
Возможные потери (**)	128 153	154 121	139 583	83 332	83 878
Возможные потери, в % от собственных средств	2,00	2,33	2,09	1,16	1,08

(*) 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 2018 годах 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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 861 642	12 268	8 992	7 882 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	345 147	-	-	345 147
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 039 238	750 353	-	5 789 591
Средства в финансовых учреждениях	4 339 530	166 154	-	4 505 684
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	553 113	-	-	553 113
Кредиты и авансы клиентам	36 803 496	-	1 004	36 804 500
Прочие активы	116 926	33 374	-	150 300
Основные средства	1 533 353	-	-	1 533 353
Отложенные налоговые активы	110 106	-	-	110 106
Итого активов	56 702 551	962 149	9 996	57 674 696
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	1 739 726	-	-	1 739 726
Средства клиентов	47 082 599	-	27 671	47 110 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 780	-	-	126 780
Прочие обязательства	478 633	-	124	478 757
Субординированные займы	250 000	-	-	250 000
Отложенные налоговые обязательства	77 912	-	-	77 912
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	80 841	-	-	80 841
Итого обязательств	49 836 491	-	27 795	49 864 286
Чистая балансовая позиция	6 866 060	962 149	(17 799)	7 810 410
Обязательства кредитного характера (Прим.29)	5 724 683			5 724 683

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	5 497 611	834 704	534 696	6 867 011
Обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 125 285			5 125 285

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 2018 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 2018:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 574 222	464 970	791 061	52 649	7 882 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России	345 147	-	-	-	345 147
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 034 011	755 580	-	-	5 789 591
Средства в финансовых учреждениях	3 825 417	180 561	247 207	252 499	4 505 684
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	553 113	-	-	-	553 113
Кредиты и авансы клиентам	36 780 041	24 366	-	93	36 804 500
Прочие активы	149 551	725	24	-	150 300
Итого финансовых активов	53 261 502	1 426 202	1 038 292	305 241	56 031 237
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	1 202 589	603	532 445	4 089	1 739 726
Средства клиентов	44 868 746	1 237 794	710 356	293 374	47 110 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 780	-	-	-	126 780
Прочие обязательства	478 757	-	-	-	478 757
Субординированные займы	250 000	-	-	-	250 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	80 841	-	-	-	80 841
Итого финансовых обязательств	47 007 713	1 238 397	1 242 801	297 463	49 786 374
Чистая балансовая позиция	6 253 789	187 805	(204 509)	7 778	6 244 863
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 724 683	-	-	-	5 724 683

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>
Чистая балансовая позиция	4 922 857	6 589	487 920	10 022	5 427 388
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	5 125 285	-	-	-	5 125 285

По состоянию на 31 декабря 2018 «Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: японские йены, швейцарские франки, фунты стерлингов, китайские юани, канадские доллары, гонконгские доллары и казахские тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 «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 2018 «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: китайские юани, японские йены, фунты стерлингов, казахстанские тенге, швейцарские франки.

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

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.

	2018	2017
Доллар США		
10% увеличение	18 781	659
10% снижение	(18 781)	(659)
30% увеличение	56 342	1 977
30% снижение	(56 342)	(1 977)
Евро		
10% увеличение	20 451	48 792
10% снижение	(20 451)	(48 792)
30% увеличение	61 353	146 376
30% снижение	(61 353)	(146 376)

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 2018					31 декабря 2017				
	От 1 до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	От 1 до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	7,7%	-	-	-	-	7,7%	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 через прибыль или убыток)	-	9,8%	9,2%	8,1%	-	8,7%	10,1%	9,9%	9,9%	10,7%
Средства в финансовых учреждениях	7,2%	-	-	-	-	10,4%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	6,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,9%	11,5%	11,2%	13,5%	12,4%	17,4%	12,8%	13,2%	15,7%	13,8%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	1,0%	-	8,3%	6,5%	-	9,8%	-	-	7,4%	6,8%
Средства клиентов	4,7%	6,7%	6,2%	6,1%	-	4,2%	7,3%	7,2%	7,1%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,1%	4,2%	4,5%	-	7,5%	-	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 2018. 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 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 882 902	-	-	-	-	7 882 902
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	354 129	2 786 216	2 649 246	-	5 789 591
Средства в финансовых учреждениях	4 505 684	-	-	-	-	4 505 684
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	553 113	-	-	-	-	553 113
Кредиты и авансы клиентам	940 028	334 167	6 614 776	21 045 397	7 870 132	36 804 500
Итого активов	13 881 727	688 296	9 400 992	23 694 643	7 870 132	55 535 790
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	538 080	-	8 430	1 193 216	-	1 739 726
Средства клиентов	18 994 284	4 022 514	10 801 597	13 291 875	-	47 110 270
Выпущенные долговые обязательства	86	110 523	14 033	2 138	-	126 780
Субординированные займы	-	-	-	250 000	-	250 000
Итого обязательств	19 532 450	4 133 037	10 824 060	14 737 229	-	49 226 776
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(5 650 723)	(3 444 741)	(1 423 068)	8 957 414	7 870 132	6 309 014

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк 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
Активы						
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
Итого активов	12 369 392	683 799	7 291 945	20 257 926	6 799 691	47 402 753
Обязательства						
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
Итого обязательств	15 025 961	4 355 805	12 517 841	9 578 435	489 557	41 967 599
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(2 656 569)	(3 672 006)	(5 225 896)	10 679 491	6 310 134	5 435 154

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 2018			31 декабря 2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,7%	-	-	7,7%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 через прибыль или убыток)	8,8%	8,5%	-	10,0%	8,5%	-
Средства в финансовых учреждениях	7,5%	2,1%	-	10,4%	-	-
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	6,4%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,2%	6,5%	-	15,1%	6,5%	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	6,5%	-	1,0%	7,1%	-	-
Средства клиентов	5,8%	1,2%	0,1%	6,3%	0,8%	0,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,9%	-	-	8,5%	1,0%	-
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 2018 и 31 декабря 2017:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(58 427)	(30 593)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	58 427	30 593
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(5 167)	(2 747)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	5 167	2 747
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(4 978)	(1 411)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	4 978	1 411

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 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	127,4%	96,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	110,7%	145,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	68,4%	64,3%

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

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

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками);
- Средства в финансовых учреждениях;
- Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2018:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	539 363	16 491	62 858	1 364 454	-	1 983 166
Средства клиентов	17 732 889	4 484 800	11 889 247	15 139 361	-	49 246 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 077	101 847	14 562	8 124	-	128 610
Субординированные займы	-	-	-	348 219	-	348 219
Прочие обязательства	78 977	-	-	-	-	78 977
Всего обязательств	18 355 306	4 603 138	11 966 667	16 860 158	-	51 785 269
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	264 751	185 060	1 093 153	1 862 877	2 318 842	5 724 683
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	12 966 757	354 129	2 786 216	2 649 246	-	18 756 348

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 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	1 274	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
Всего обязательств	14 433 289	4 818 101	13 262 927	11 489 681	512 920	44 516 918
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 29)	214 162	277 525	1 225 288	1 319 790	2 088 520	5 125 285
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	10 998 283	-	490 697	3 019 019	3 311 970	17 819 969

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 2018 года и 31 декабря 2017 года. 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 2018 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 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	92 891	76 057
От 1 года до 5 лет	133 922	128 855
Более 5 лет	32 454	20 893
	259 267	225 805

Обязательства кредитного характера

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	3 662 876	2 670 653
Обязательства по предоставлению кредитов	1 758 410	2 168 778
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	75 725	76 020
Аккредитивы	227 672	209 834
	5 724 683	5 125 285
Прочие гарантии выданные	6 333 419	3 572 647
	12 058 102	8 697 932

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 г. составляет 198 172 (31 декабря 2017: 2 676). 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 2018 года Банком были заключены 20 контракта по вложениям в производные финансовые инструменты – сделки «своп» (31 декабря 2017: 33 контракта).

	Условная сумма	Курс ЦБ РФ	Условная сумма	Курс ЦБ РФ
	31 декабря 2018	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2017
Покупка рублей продажа долларов	-	-	345 950	57,6002
Менее одного месяца				
Покупка долларов продажа рублей	17 738	69,4706	361 695	57,6002
Менее одного месяца				
Покупка рублей продажа евро	-	-	1 518 887	68,8668
Менее одного месяца				
Покупка евро продажа рублей	-	-	1 011 375	68,8668
Менее одного месяца				
Покупка евро продажа долларов	205 250	79,4605	-	-
Менее одного месяца				
Покупка юаней продажа рублей	1 109	10,0997	-	-
Менее одного месяца				

В 2018 году валовый доход и актив в размере 374 (2017: валовый доход и актив в размере: 5 109) 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 обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. и 31 декабря 2017 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

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

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

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

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

31 декабря 2018

Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по строкам финансовой отчетности
НОСТРО счета					
На начало года	-	669	-	669	131 191
Размещено в течение года	-	23 542 998	-	23 542 998	н/п
Погашено в течение года	-	(23 541 641)	-	(23 541 641)	н/п
На конец года	-	2 026	-	2 026	87 216
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	16 266	-	1 856	18 122	29 824 950
Выдано в течение года	-	-	91	91	н/п
Погашено в течение года	(16 266)	-	(684)	(16 950)	н/п
На конец года	-	-	1 263	1 263	36 804 500
Обязательства перед кредитными организациями					
Депозиты на начало года	-	-	-	-	1 739 237
Привлечено в течение года	-	33 340	-	33 340	н/п
Погашено в течение года	-	(33 340)	-	(33 340)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	-	-	1 739 726
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	-	-	11 975	11 975	29 367 070
Привлечено в течение года	-	-	5 873	5 873	н/п
Погашено в течение года	-	-	(5 219)	(5 219)	н/п
Депозиты на конец года	-	-	12 629	12 629	36 154 790
Текущие счета на начало года	-	-	85 352	85 352	10 138 618
Текущие счета на конец года	-	-	150 812	150 812	10 955 480
Субординированные займы					
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
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам выданным	1 040	-	135	1 175	5 033 315
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	10 316	10 316	2 160 195
Процентные расходы по субординированным займам	29 875	-	-	29 875	29 875

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	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
НОСТРО счета					
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
Кредиты и авансы клиентам					
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
Обязательства перед кредитными организациями					
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
Средства клиентов					
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	-	-	85 352	85 352	10 138 618
Субординированные займы					
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
Отчет о совокупном доходе					
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

Общий размер выплат Генеральному директору и семи членам Руководства Банка в силу их работы в Банке за 2018 год составил 165 843 (2017: 134 307). 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 2018 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 2017: 8%).

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2018 г. составлял 14,8% (31 декабря 2017: 14,5%).

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

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

32. Управление капиталом (продолжение)

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Нераспределенная прибыль	7 059 936	6 056 685
Итого капитал 1-го уровня	7 609 872	6 606 641
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	258 280	260 370
Субординированные займы	250 000	250 000
Итого капитал 2-го уровня	508 280	510 370
Итого капитал	8 118 172	7 117 011
Активы, взвешенные с учетом риска	53 549 040	44 332 815
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,16%	16,05%
Капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14,2%	14,9%

В 2018 году и в 2017 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

33. События после отчетной даты

14 апреля 2019 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2018 год в размере 1 056 рублей 88 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.

Подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2019 г.

Шатилов С.М.
И. о. генерального директора



Колесникова С.В.
Главный бухгалтер