

**НОВОСИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменении в составе собственных средств акционеров	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	5
2. Экономическая среда	6
3. Принципы составления отчетности.....	6
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Обязательные резервы в Банке России	26
7. Средства в финансовых учреждениях.....	26
8. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.....	28
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31
10. Кредиты и авансы клиентам.....	32
11. Основные средства	34
12. Прочие активы	35
13. Средства финансовых учреждений	36
14. Средства клиентов	37
15. Выпущенные долговые обязательства.....	38
16. Субординированный займ.....	39
17. Прочие обязательства и резервы	39
18. Уставный капитал.....	39
19. Собственные средства	40
20. Чистый процентный доход	40
21. Чистый доход от операций с ценными бумагами	41
22. Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	41
23. Чистый комиссионный доход	41
24. Прочие операционные доходы.....	42
25. Расходы на содержание персонала.....	42
26. Операционные доходы.....	42
27. Налог на прибыль.....	43
28. Операционные сегменты.....	46
29. Управление финансовыми рисками.....	46
30. Условные обязательства.....	72
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	73
32. Операции со связанными сторонами.....	74
33. Достаточность капитала	77
34. События после отчетной даты.....	79


Банк «Левобережный» (ОАО)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 31 декабря 2009 года

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА


Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовых отчетов и примечаний к ним Банка «Левобережный» (ОАО) (в дальнейшем «Банк»). Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов, исполнения операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета при использовании их для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («самоотслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность ошибки человека, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Подписано от лица Совета Директоров __ апреля 2010 г.


Шапоренко В.В.
Генеральный директор




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению, Руководству и Совету Директоров Банка «Левобережный» (ОАО):

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемой финансовой отчетности Банка «Левобережный» (ОАО) (в дальнейшем «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за соответствующий период, а также анализ основных принципов учетной политики и необходимые пояснительные замечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовых отчетов.

Руководство несет ответственность за подготовку и предоставление достоверных данных финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Данная ответственность предполагает: разработку, внедрение и осуществление внутреннего контроля, касающегося подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при ведении бухгалтерского учета; выбор и применение соответствующей учетной политики; а также составление учетной оценки приемлемой при данных обстоятельствах.

Ответственность независимых аудиторов.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение по данной отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно этим стандартам аудит проводился в соответствии с этическими принципами, а также аудиторская проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка включает в себя ряд процедур, целью которых является подтверждение сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Данные процедуры избирались в соответствии с оценкой независимых аудиторов, а также включали в себя анализ риска возможных существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при проведении бухгалтерского учета. При проведении анализа данного риска, аудиторы рассматривали систему внутреннего контроля Банка относительно подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности. Данный анализ необходим для разработки процедуры проведения аудита, соответствующего данным обстоятельствам, но не для выражения мнения относительно эффективности работы системы внутреннего контроля Банка.

Кроме того, аудиторская проверка включает анализ целесообразности применяемой учетной политики и учетной оценки руководства, а также оценку представленной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, данные, полученные нами в ходе проведения аудиторской проверки, являются полными, и на их основе мы можем выразить мнение по данной отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверна и во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2009 г., результатов его деятельности и движения его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

ООО «Моор Стивенс»
Российская Федерация
Москва, Стремянный переулок, 38
115054

14 апреля 2010 г.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 025 973	2 134 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	54 497	9 267
Средства в финансовых учреждениях	7	390 590	175 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 444 601	91 861
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	375 075	218 007
Кредиты и авансы клиентам	10	4 454 740	5 400 678
Основные средства	11	685 414	458 625
Прочие активы	12	73 574	30 996
Итого активов		10 504 464	8 520 035
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	275 613	382 636
Средства клиентов	14	8 670 749	6 742 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	38 522	54 318
Субординированный займ	16	35 000	35 000
Отложенное налоговое обязательство	27	69 924	61 226
Прочие обязательства	17	31 722	39 651
Итого обязательств		9 121 530	7 314 983
Собственные средства			
Уставный капитал	18	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		178 305	188 992
Нераспределенная прибыль		654 673	466 104
Итого собственных средств		1 382 934	1 205 052
Итого обязательств и собственных средств		10 504 464	8 520 035

Подписано от лица Совета Директоров __ апреля 2010 г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ОАО)
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	20	1 518 249	1 512 706
Процентные расходы	20	(507 341)	(389 577)
Чистые процентные доходы		1 010 908	1 123 129
Начисление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 10	(592 118)	(482 952)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		418 790	640 177
Чистые доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами	21	50 105	(213)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	22	63 462	70 982
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		24 559	13 477
Упущенная выгода / (возмещение упущенной выгоды) по кредитам выданным и векселям приобретенным по ставкам ниже коммерческих		269	(701)
Комиссионные доходы	23	273 196	366 060
Комиссионные расходы	23	(49 770)	(55 725)
Чистые (расходы) / доходы от продажи ипотечных кредитов		(462)	18 089
Прочие операционные доходы	24	36 186	75 070
Чистые операционные доходы		816 335	1 127 216
Расходы на содержание персонала	25	(328 601)	(409 982)
Операционные расходы	26	(262 742)	(356 257)
Движение резерва по прочим активам	12	(494)	164
Прибыль до налогообложения		224 498	361 141
Налог на прибыль	27	(46 616)	(88 743)
Чистая прибыль	19	177 882	272 398
Прочий совокупный доход			
Списание фонда переоценки по выбывшим основным средствам за счет нераспределенной прибыли		5 886	-
Списание фонда переоценки по выбывшим основным средствам		(5 886)	-
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств за счет нераспределенной прибыли		4 801	4 888
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		(4 801)	(4 888)
Прочий совокупный доход за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход		177 882	272 398

Шароренко В.В.
Генеральный директор



Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ОАО)
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 454 084	1 465 119
Проценты уплаченные		(507 341)	(389 577)
Комиссии полученные		273 196	367 096
Комиссии уплаченные		(49 770)	(55 725)
Доходы по операциям с ценными бумагами		35 575	13 257
Доходы по операциям с иностранной валютой		63 462	70 982
Прочие операционные доходы		36 186	74 461
Операционные расходы		(513 628)	(723 588)
Возмещение по налогу на прибыль		(37 918)	(86 780)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		753 846	735 245
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(45 230)	69 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 338 854)	430 643
Средства в финансовых учреждениях		(214 047)	(156 646)
Кредиты и авансы клиентам		164 504	(1 077 655)
Прочие активы		(42 595)	17 687
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		(107 023)	284 953
Средства клиентов		1 928 597	804 302
Выпущенные долговые ценные бумаги		(15 796)	(113 527)
Прочие обязательства		(49 213)	(61 182)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 034 189	933 055
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(157 284)	(218 007)
Приобретение основных средств		(31 935)	(96 867)
Продажа основных средств		21 739	90 482
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(167 480)	(224 392)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		-	200 000
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	200 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		24 559	13 477
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		891 268	922 140
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	2 134 705	1 212 565
Денежные средств и их эквиваленты на конец периода	5	3 025 973	2 134 705


 Шалоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.Б.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ОАО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров
за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2007 г.		349 956	184 430	188 818	723 204
Совокупный доход		-	(4 888)	277 286	272 398
Увеличение Уставного капитала		200 000	-	-	200 000
Результат влияния изменения ставки налога на прибыль	27	-	9 450	-	9 450
Остаток на 31 декабря 2008 г.		549 956	188 992	466 104	1 205 052
Совокупный доход		-	(10 687)	188 569	177 882
Остаток на 31 декабря 2009 г.		549 956	178 305	654 673	1 382 934

Подписано от лица Совета Директоров ___ апреля 2010 г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 79 составляют неотъемлемую часть финансовых отчетов

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность банка

Банк является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году.

Банк имеет следующие лицензии:

- § Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №1343 от 27 августа 2002 г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации.
- § Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 27 августа 2002 г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации.
- § 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.

Основными акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. были:

Акционер	2009	2008
	%	%
Яровой Дмитрий Борисович	61,8	61,8
Ratto Holding Limited	10,0	10,0
Форсети-2003 (ООО)	8,6	8,6
Приморская социальная компания (ООО)	5,3	5,3
Перцев Вячеслав Михайлов	5,0	5,0
Робканов Михаил Федорович	5,0	5,0
Иващенко Надежда Павловна	4,1	4,0
Прочие	0,2	0,3
Итого	100,0	100,0

Яровой Дмитрий Борисович осуществляет контроль над деятельностью Банка на основании своего пакета акций.

Основными видами осуществляемых операций Банка 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. Банк имеет 1 филиал, расположенный по адресу: 633009, НСО, г. Бердск, ул. Рогачева, 1. Всего по состоянию на 31 декабря 2009 г. у Банка, помимо головного офиса и филиала, было 38 дополнительных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса и 2 операционных офиса.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Среднесписочное число сотрудников в 2009 составило 883 человека (2008: 889). По состоянию на 31 декабря 2009 г. число сотрудников составило 979 человека (2008: 939).

2. Экономическая среда

В 2008 году Россия, наряду с многими странами мира, была в значительной степени подвержена влиянию экономического кризиса. Цены на нефть и другое сырье резко упали, что вызвало отток капитала и значительное обесценение рубля. Также произошло обвальное падение фондовых индексов. Влияние на банковский сектор было значительным, межбанковский рынок практически исчез, и в это же время начался мощный отток денежных средств со счетов физических лиц в банках, сопровождавшийся значительным количеством объединений и поглощений в банковской отрасли.

В 2009 году наблюдалась во многом противоположная динамика развития ситуации. Российский рубль снова заметно укрепился, фондовые индексы значительно выросли, и цены на сырье – особенно на золото и нефть – также резко повысились. Валовой внутренний продукт, прошедший через стадию ускоряющегося падения в первой половине 2009 года, начал восстанавливаться, и в целом по итогам 2009 года падение составило примерно 8%, в основном благодаря улучшению ситуации во второй половине года. Однако ликвидность все еще значительно ниже того уровня, что был до 2008 года, хотя наблюдается некоторое улучшение. Происходит массовая реструктуризация долгов, и доля “плохих” долгов находится по некоторым оценкам на самом пике. Последовательное снижение ставки рефинансирования с 13% до 8,75% в конце 2009 года оказало своего рода стимулирующее воздействие на кредитование, сделав кредиты более доступными. Эта политика скорее всего будет продолжена.

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не в состоянии в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, очевидно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Принципы составления отчетности

а) Основа составления отчетности

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

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

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

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

а) Основа составления отчетности (продолжение)

Применение оценок и допущений

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

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

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

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

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

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

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

b) Обесценение активов

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, т. е. тест на обесценение не проводится.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные признаки обесценения отдельно для индивидуально значимых финансовых активов и отдельно или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк устанавливает, что не существует объективных признаков обесценения для индивидуальных финансовых активов, в независимости значимых или нет, он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и определяет их к обесценению в совокупности.

Активы, которые отдельно относятся к обесценению и для которых устанавливаются убытки от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

b) Обесценение активов (продолжение)

Сумма убытка измеряется путем определения разницы между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков (без учета будущих потерь по кредитам, которые не были понесены), дисконтированной по оригинальной эффективной процентной ставке финансовых активов. Балансовая стоимость актива понижается путем использования счета оценочного резерва, а сумма убытка отражается в отчете о совокупном доходе. Если кредит или инвестиция, удерживаемая до погашения, имеет плавающую процентную ставку, дисконтная ставка для определения убытка от обесценения, является текущей эффективной процентной ставкой, установленной по контракту.

Расчет текущей стоимости будущих денежных потоков финансовых активов, обеспеченных залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате отчуждения за минусом затрат на приобретение или продажу обеспечения, в независимости от того, возможно отчуждение или нет.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается вследствие действия факторов риска, снижающих способность дебиторов, входящих в группу, погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков в группе, а также на основе исторической практики возникновения убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Они также могут определяться на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

b) Обесценение активов (продолжение)

Банк определяет на каждую дату представления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в уставном капитале, а в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о совокупном доходе по долевым инструментам, не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

c) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

d) **Принятие новых и исправленных МСФО (продолжение)**

Из всех вышеперечисленных существенное влияние на данную финансовую отчетность оказали следующие:

МСБУ 1, Представление Финансовой Отчетности

МСБУ 1 Представление Финансовой Отчетности существенно повлиял на данную финансовую отчетность. Поправки в стандарте внесли существенные изменения в раскрытие информации в финансовой отчетности, а также изменили внешний вид отчетов, касающихся представления результатов финансовой деятельности. Банк выбрал вариант представления единого Отчета о Совокупном Доходе.

МСФО 7, Финансовые Инструменты: Раскрытие Информации

Основные изменения в МСФО 7 будут вызваны вступлением в силу МСФО 9 (см. ниже). Изменения в стандарте отражают замену четырех категорий финансовых активов согласно МСБУ 39 на две категории по МСФО 9. Все раскрытия по МСФО 7 по каждой категории финансовых активов будут изменены в соответствии с новой классификацией. Были также изменения, связанные с потенциально отличной системой оценки, применяемой в МСФО 9. В МСФО 7 также имеются раскрытия, которые относятся к переходу от МСБУ 39 к МСФО 9 для финансовых активов.

e) **Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу**

Настоящие стандарты, изменения к стандартам и интерпретации были выпущены, но их применение не обязательно в отчетном периоде:

Новый Международный Стандарт Финансовой Отчетности

МСФО 9	Финансовые инструменты	1 января 2013 г.
--------	------------------------	------------------

Интерпретации, выпущенные Советом по Интерпретациям Международной Финансовой Отчетности (ИСИМФО):

КИМФО 9	Повторная оценка встроенных производных инструментов	1 июля 2009 г.
КИМФО 14	Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь	1 июля 2011 г.
КИМФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции	1 июля 2009 г.
КИМФО 17	Распределение неденежных активов владельцам	1 июля 2009 г.
КИМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010 г.

Изменения в существующих стандартах:

МСБУ 1	Представление финансовой отчетности	1 июля 2009 г.
МСБУ 7	Отчет о движении капитала	1 июля 2009 г.
МСБУ 12	Налог на прибыль	1 июля 2009 г.
МСБУ 16	Основные средства	1 января 2010 г.
МСБУ 17	Аренда	1 января 2010 г.
МСБУ 21	Влияние изменений валютных курсов	1 июля 2009 г.
МСБУ 24	Раскрытие информации по связанным сторонам	1 января 2011 г.
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 июля 2009 г.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

е) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

МСБУ 28	Инвестиции в зависимые компании	1 июля 2009 г.
МСБУ 31	Участие в совместной деятельности	1 июля 2009 г.
МСБУ 32	Финансовые инструменты: представление информации	1 июля 2009 г.
МСБУ 33	Прибыль на акцию	1 июля 2009 г.
МСБУ 36	Обесценение активов	
МСБУ 37	Резервы, условные обязательства и условные активы	1 июля 2009 г.
МСБУ 38	Нематериальные активы	1 июля 2009 г.
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	1 июля 2009 г.
МСФО 2	Выплаты, основанные на акциях	1 июля 2009 г.
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2009 г.
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1 июля 2009 г.
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 июля 2009 г.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. Из всего вышеперечисленного, принятие следующих стандартов, пояснений и поправок будет, по мнению Руководства, иметь существенное влияние на данную финансовую отчетность:

МСБУ 1, Представление Финансовой Отчетности

Изменения к стандарту для отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 г., повлекут за собой изменения в раскрытиях в Отчете об Изменениях в Капитале. Также поправки в стандарте предполагают изменение критериев классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Эти изменения вступят в силу с 1 января 2010 г.

МСБУ 24, Раскрытие информации по связанным сторонам

Изменения в МСБУ 24 вступают в силу с 1 января 2011 г. на ретроспективной основе. Основные изменения относятся к частичному освобождению от требований стандарта для компаний, контролируемых или находящихся под существенным влиянием со стороны государства, а также к более детальному раскрытию понятия «связанная сторона».

МСФО 9, Финансовые Инструменты

Согласно МСФО 9 *Финансовые Инструменты*, были изменены критерии классификации и определения стоимости финансовых активов. Четыре категории финансовых активов согласно МСБУ 39 были преобразованы в две: финансовые активы, которые оцениваются по амортизационной стоимости, и финансовые активы, которые должны оцениваться по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить, к какой категории те или иные финансовые инструменты должны быть отнесены, Банк должна учитывать:

- политику Банка по управлению данными финансовыми активами, и
- договорной характер движения денежных средств по данным финансовым активам.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если:

- данный актив удерживается в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков, и

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

е) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

- договорные условия по данному финансовому активу предполагают приток денежных средств в оговоренные даты, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы долга и начисленных процентов.

Все финансовые активы, не попадающие в эту категорию, должны учитываться по справедливой стоимости.

Поскольку Банк не имеет сложных по своей структуре финансовых инструментов в настоящее время, будущие изменения в основном могут повлиять только на раскрытие информации согласно МСФО 7.

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

f) Переоценка иностранной валюты

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

На 31 декабря 2009 г. официальный курс Банка России составлял:
30,2442 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (2008: 29,3804 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и
43,3883 руб. (не тысяч) за 1 евро (2008: 41,4411 руб. (не тысяч) за 1 евро).

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

4. Принципы учетной политики

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. Принципы учетной политики (продолжение)

b) Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, реклассификации не подлежат.

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Средства в финансовых учреждениях

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

е) Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

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

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

ф) Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

г) Приобретенные векселя

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

h) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

h) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

i) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

j) Договора финансовой гарантии и прочие обязательства кредитного характера

Договора финансовой гарантии это договора, по которым эмитент обязан внести специально установленные платежи для возмещения владельцу убытков, возникающих в результате того, что определенный дебитор не в состоянии произвести платежи по условиям долгового инструмента. Данные финансовые гарантии выдаются банкам, финансовым организациям и другим органам, от лица клиента для обеспечения кредитов, овердрафтов, и других банковских операций.

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

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

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

к) 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., либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

l) Амортизация

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

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

На землю и вложения в строительство амортизация не начисляется.

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

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

т) Разработка программного обеспечения

Затраты, непосредственно связанные с разработкой идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемые Банком, капитализируются, и самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком использования отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

п) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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.

о) Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком

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

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

р) Уставный капитал

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

q) Дивиденды

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

г) Операционная аренда

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

s) Налогообложение

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

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

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

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

t) Отражение доходов и расходов

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

t) Отражение доходов и расходов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

u) 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.

v) 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

w) Изменения в сравнительных данных

Некоторые сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2008 и 2009 гг.

x) Чистый доход от продажи ипотечных кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные денежные средства	1 719 230	835 228
Депозит в Банке России	950 137	850 386
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	304 250	431 122
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках Российской Федерации	14 072	5 679
других стран	38 284	12 290
	52 356	17 969
	3 025 973	2 134 705

По состоянию на 31 декабря 2009 г. депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2009 г.
Банк России	11.01.2010	4,0	300 066
Банк России	11.01.2010	4,0	650 071
			950 137

По состоянию на 31 декабря 2008 г. депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка (%)	31 декабря 2008 г.
Банк России	11.01.2009	7,3	350 069
Банк России	11.01.2009	7,3	300 119
Банк России	11.01.2009	7,3	200 198
			850 386

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	2009	2008
Рейтинг А+	36 508	12 243
Рейтинг А	1 512	-
Рейтинг ВВВ+	-	154
Рейтинг ВВВ	5 233	3 104
Рейтинг ВВВ-	263	47
Рейтинг В+	3 048	2 372
Рейтинг В-	5 788	47
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	4	2
	52 356	17 969

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

6. Обязательные резервы в Банке России

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

В 2009 году Банк России существенно повысил уровень обязательных резервов.

7. Средства в финансовых учреждениях

	2009	2008
Срочные средства, размещенные в банках	64 103	145 803
Прочие средства:		
American Express Bank GMBH (аккредитив)	-	36 499
РНКО Платежный центр	12 851	10 490
ММВБ (ЗАО)	30 244	6 735
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd.	756	735
КЦ РТС (ЗАО)	250	250
РЦ ОРЦБ	46	91
НКЦ (ЗАО)	306 443	43
За вычетом резерва под обесценение	(24 103)	(24 750)
	390 590	175 896

На 31 декабря 2008 г. остатки средств в финансовых учреждениях включают средства, внесенные по аккредитиву, подтвержденному через Банк.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2009 г., предоставлены следующим финансовым учреждениям:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2009 г.</u>
Сибирский Банк Сбербанка РФ	11.01.2010	2,0	40 000
Рыбхозбанк (ЗАО)	06.02.2008	7,0	12 053
Рыбхозбанк (ЗАО)	07.02.2008	7,0	12 050
			64 103

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2008 г., предоставлены следующим финансовым учреждениям:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2008 г.</u>
СибСоцБанк (ООО)	09.02.2009	12,0	28 900
СибСоцБанк (ООО)	25.02.2009	12,0	17 800
Кемсоцинбанк (ОАО)	28.01.2010	14,0	75 000
Рыбхозбанк (ЗАО)	06.02.2008	7,0	12 053
Рыбхозбанк (ЗАО)	07.02.2008	7,0	12 050
			145 803

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Остаток на 1 января	24 750	-
Движение резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях в течение года	(647)	24 750
Остаток на 31 декабря	24 103	24 750

По состоянию на 31 декабря 2009 г. величина резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях включает в себя сумму резерва, созданного Банком под обесценение средств, размещенных в Рыбхозбанк (ЗАО). Руководство Банка оценило финансовое положение Рыбхозбанк (ЗАО) как плохое в связи с отзывом Банком России у последнего лицензии на осуществление банковских операций.

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

Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период

	2009	2008
Облигации российских банков	255 592	40 134
Корпоративные облигации	246 623	6 307
Векселя	938 174	-
Корпоративные акции	1 262	1 495
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	2 950	44 821
За вычетом резерва на возможные потери	-	(896)
	1 444 601	91 861

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны с номиналом в российских рублях.

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

Учтенные векселя в портфеле Банка представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные крупнейшими кредитными организациями России федерального уровня с дисконтом к номиналу.

Корпоративные акции представляют собой акции российских банков, которые обращаются на СМВБ или на ММВБ.

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

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	19.01.2010	28.10.2010	7,3	16,0	8,2	13,8
Корпоративные облигации	12.04.2010	29.11.2012	7,4	18,0	8,1	12,1
Векселя	11.02.2010	14.12.2010	-	-	9,0	14,3

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о торгуемых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских банков	15.05.2009	22.02.2010	7,3	9,9	14,7	16,0
Корпоративные облигации	10.11.2010	10.11.2010	7,4	7,4	12,3	12,3

Применяя поправки к МСФО 39 и МСФО 7, Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не собирается их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств».

Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы 1 июля 2008 г..

Ниже представлены процентные доходы, а также доходы или расходы от изменения справедливой стоимости по реклассифицированным финансовым активам на 31 декабря 2009 г., которые были бы признаны, если бы активы не были реклассифицированы (из финансовых активов по справедливой стоимости в финансовые активы до погашения):

Реклассификация	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Прибыль / (убыток) от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств	
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	Облигационные займы РФ	150 631	150 421	12 938	16 385	6,6	150 016
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	Михайловский бройлер (ЗАО)	61 358	61 352	7 726	(6 639)	12,0	67 991

Ниже представлены процентные доходы, а также доходы или расходы от изменения справедливой стоимости по реклассифицированным финансовым активам на 31 декабря 2008 г., которые были бы признаны, если бы активы не были реклассифицированы (из финансовых активов по справедливой стоимости в финансовые активы до погашения):

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (продолжение)

Реклассификация		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Прибыль / (убыток) от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	Облигационные займы РФ	150 016	134 036	13 593	(15 980)	6,6	150 016
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	Михайловский бройлер (ЗАО)	67 991	67 991	4 380	-	12,0	67 991

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Остаток на 1 января	896	4 845
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение года	(896)	(3 949)
Остаток на 31 декабря	-	896

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

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (продолжение)

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации российских банков	255 592	-	-	255 592
Корпоративные облигации	246 623	-	-	246 623
Векселя	-	938 174	-	938 174
Корпоративные акции	-	-	1 262	1 262
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	-	-	2 950	2 950
	<u>502 215</u>	<u>938 174</u>	<u>4 212</u>	<u>1 444 601</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2009 г., представлены ниже:

	<u>Акции</u>	<u>Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2009 г.	1 495	44 821	46 316
Всего расходов			
- Прибыль текущего года	(233)	(462)	(695)
Приобретено	-		
Продано	-	(41 409)	(41 409)
Перемещения в или из Уровня 3	-	-	-
На 31 декабря 2009 г.	<u>1 262</u>	<u>2 950</u>	<u>4 212</u>
Всего расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии на 31 декабря 2009 г.	<u>(233)</u>	<u>-</u>	<u>(233)</u>

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Облигационные займы Российской Федерации	249 595	150 016
Облигации российских банков	36 424	-
Корпоративные облигации	89 056	67 991
	<u>375 075</u>	<u>218 007</u>

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Облигации Федерального Займа («ОФЗ») представляют собой ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации и деноминированные в российских рублях.

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны и выраженные в российских рублях.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора, которые выражены в российских рублях и долларах США.

Ниже представлен анализ финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	20.01.2010	17.07.2013	5,1	8,0	6,2	8,1
Облигации российских банков	15.06.2010	24.06.2010	7,3	16,0	8,7	10,8
Корпоративные облигации	16.05.2010	15.07.2015	7,0	12,0	3,5	12,0

Ниже представлен анализ финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)		Годовая доходность к погашению (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	05.05.2010	17.07.2013	5,1	9,0	7,4	11,7
Корпоративные облигации	01.11.2009	15.07.2015	12,0	12,0	12,0	12,0

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

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие кредиты	4 871 399	5 612 404
Просроченные кредиты	733 604	375 307
Векселя клиентов	233	10 621
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<u>(1 150 496)</u>	<u>(597 654)</u>
	<u>4 454 740</u>	<u>5 400 678</u>

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

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Остаток на 1 января	597 654	160 174
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	592 765	458 202
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	<u>(39 923)</u>	<u>(20 722)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>1 150 496</u>	<u>597 654</u>

В 2009 году за счет сформированного резерва были списаны: потребительские кредиты физических лиц в размере 33 560, комиссии по кредитам физических лиц в размере 6 200, задолженность Сибэлектроприбор-Н (ЗАО) в размере 163.

В 2008 году за счет сформированного резерва была списана задолженность Проминфо (ООО) в размере 18 529, задолженность В. Н. Макашевой в размере 888, задолженность ГОО Инновационный центр культуры в размере 800 и Звезда (ООО) в размере 54, а также задолженность физических лиц по потребительским кредитам («Золотая Корона») в размере 451.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 29.

Информация по кредитам выданным связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства

	Здания и земля	Улучшение арендован- ного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Вложения в строи- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2007 г.	429 913	54 927	110 385	12 163	43 700	39 846	690 934
Поступление	5 264	765	33 238	1 556	8 527	10 458	59 808
Выбытия	-	(4 069)	(7 038)	(2 367)	(43 700)	(3 925)	(61 099)
На 31 декабря 2008 г.	435 177	51 623	136 585	11 352	8 527	46 379	689 643
Поступление	64 170	148	10 487	1 518	200 401	2 275	278 999
Переведено из незавершенного строительства	7 928	-	-	-	(7 928)	-	-
Выбытия	(8 526)	(11 961)	(4 996)	(2 533)	-	(284)	(28 300)
На 31 декабря 2009 г.	498 749	39 810	142 076	10 337	201 000	48 370	940 342
Накопленная амортизация							
На 1 января 2007	(105 322)	(15 632)	(58 020)	(6 246)	-	(17 731)	(202 951)
Амортизационные отчисления	(8 652)	(5 416)	(16 595)	(1 838)	-	(3 242)	(35 743)
Выбытия	-	1 408	3 275	1 450	-	1 543	7 676
На 31 декабря 2008 г.	(113 974)	(19 640)	(71 340)	(6 634)	-	(19 430)	(231 018)
Амортизационные отчисления	(9 523)	(4 507)	(18 096)	(1 640)	-	(3 379)	(37 145)
Выбытия	262	5 945	4 973	1 779	-	276	13 235
На 31 декабря 2009 г.	(123 235)	(18 202)	(84 463)	(6 495)	-	(22 533)	(254 928)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2009 г.	375 514	21 608	57 613	3 842	201 000	25 837	685 414
На 31 декабря 2008 г.	321 203	31 983	65 245	4 718	8 527	26 949	458 625

В состав основных средств входит имущество, полученное Банком по договорам отступного при урегулировании задолженности по кредитным договорам в размере 247 064 (2008: нет такого имущества в составе основных средств). Полученное имущество представляет собой недвижимость. На отчетную дату Руководство приняло решение использовать его в качестве офисных помещений Банка.

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

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. фактическая стоимость основных средств, полностью амортизированных, но продолжающихся эксплуатироваться Банком, составляет незначительную сумму.

Банк застраховал здания на сумму 329,7 млн. руб., арендованное имущество – 4,3 млн. руб. и оборудование – 27,4 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 г. основные средства Банка были застрахованы на сумму 359,4 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. руководство Банка провело переоценку зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков, Сибирское Агентство Оценки АСПЕКТ (ЗАО) (г. Новосибирск). Увеличение стоимости зданий в результате переоценки составило 217 456. По состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. руководство Банка определило рыночную стоимость зданий и приняло решение, что сумма переоценки незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Историческая стоимость	181 371	112 378
Накопленный износ	<u>(31 088)</u>	<u>(28 027)</u>
Остаточная стоимость	<u>150 283</u>	<u>84 351</u>

12. Прочие активы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Незавершенные расчеты	10 227	18 201
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 882	5 184
Авансовые платежи по налогам	1 010	1 464
Остатки на транзитных счетах	133	3 949
Требования по прочим операциям	55 391	2 250
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(69)</u>	<u>(52)</u>
Итого прочие активы	<u>73 574</u>	<u>30 996</u>

В состав «требований по прочим операциям» входит имущество, полученное Банком по договорам отступного при урегулировании задолженности по кредитным договорам в размере 52 504. Полученное имущество представляет собой недвижимость. На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем. По этой причине они были включены в состав прочих активов.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Остаток на 1 января	52	216
Движение резерва под обесценение прочих активов в течение года	494	(164)
Активы, списанные в течение года как невозвратные	<u>(477)</u>	<u>-</u>
Остаток на 31 декабря	<u>69</u>	<u>52</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие активы (продолжение)

В 2009 году за счет сформированного резерва была списана государственная пошлина в размере 477.

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

13. Средства финансовых учреждений

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Счета «ЛОРО»		
Новосибирский Муниципальный Банк (ОАО)	1 861	134 407
Краевой Коммерческий Сибирский Социальный Банк (ООО)	18 259	22 822
РНКО Платежный центр (ООО)	248 755	18 131
КБ Дельтакредит (ЗАО)	14	4
Срочные средства других банков		
Банк России	-	157 609
Российский Банк Развития (ОАО)	6 724	39 058
Прочие средства		
Мега Банк (ЗАО)	-	10 605
	<u>275 613</u>	<u>382 636</u>

Срочные средства других банков по состоянию на 31 декабря 2009 г. предоставлены следующим финансовым учреждениям:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2009 г.</u>
Российский Банк Развития (ОАО)	30.06.2011	11,5	6 724
			<u>6 724</u>

Срочные средства других банков по состоянию на 31 декабря 2008 г. предоставлены следующим финансовым учреждениям:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>	<u>31 декабря 2008 г.</u>
Банк России	21.01.2009	12,3	100 469
Банк России	24.02.2009	10,0	57 140
Российский банк развития (ОАО)	21.12.2009	11,5	27 000
Российский банк развития (ОАО)	29.07.2011	11,5	12 058
			<u>196 667</u>

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

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	1 256 385	1 032 475
Срочные депозиты	4 101 246	3 277 402
	<u>5 357 631</u>	<u>4 309 877</u>
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	1 099 265	502 610
Срочные депозиты	14 200	6 380
	<u>1 113 465</u>	<u>508 990</u>
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	1 650 372	1 370 115
Срочные депозиты	546 179	482 597
	<u>2 196 551</u>	<u>1 852 712</u>
Прочие средства клиентов	<u>3 102</u>	<u>70 573</u>
	<u>8 670 749</u>	<u>6 742 152</u>

В состав прочих средств клиентов включены следующие статьи:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	35 963
Средства в расчетах	2 447	33 845
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	394	750
Средства клиентов по операциям с прочими финансовыми активами	261	12
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	3
	<u>3 102</u>	<u>70 573</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 443 343	62,8	4 343 736	64,4
Транспорт и связь	1 028 666	11,9	57 070	0,8
Торговля	805 436	9,3	501 701	7,5
Обрабатывающие производства	354 895	4,1	151 722	2,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	307 137	3,5	195 184	2,9
Финансовая деятельность	259 104	3,0	560 260	8,3
Строительство	190 284	2,2	270 047	4,0
Государственное управление	64 996	0,7	395 106	5,9
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	69 422	0,8	118 131	1,8
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	71 202	0,8	83 168	1,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 811	0,4	34 865	0,5
Гостиницы и рестораны	41 654	0,5	29 028	0,4
Добыча полезных ископаемых	34	0,0	2 134	0,0
Ремонт автотранспорта, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 765	0,0	-	0,0
	8 670 749	100,0	6 742 152	100,0

Депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 1 906 640 или 22,0% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 г. (2008: 1 143 516 или 17,0% от общей суммы счетов клиентов).

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

Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 32.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	30 521	53 418
Прочие	8 001	900
	38 522	54 318

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Банк выпустил векселя сроком платежа от двух недель до шести месяцев по состоянию на отчетную дату. Процентные ставки по выпущенным векселям составляли до 15% годовых (2008: срок платежа от 2 недель до одного года, процентные ставки составляли до 15% годовых).

Категория прочие включает в себя векселя к исполнению.

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Банка был субординированный займ от СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО) на сумму 35 000 со сроком до 15 февраля 2012 г. и процентной ставкой 9,9% (2008: 14,3%). В случае банкротства выплата субординированного займа будет производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Банка.

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17. Прочие обязательства

	2009	2008
Кредиторская задолженность	14 595	18 349
Налоги к уплате	7 435	13 184
Остатки на транзитных счетах	6 622	2 673
Прочие обязательства	3 070	5 445
	31 722	39 651

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 г., в основном представляют собой вознаграждения за информационно-технологические услуги.

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

18. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 российский рубль (не тыс.) 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 2009 г. средства, доступные для распределения, составляют 985 042 (2008: 926 960). В течение 2009 и 2008 гг. дивиденды Банком не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г. уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Собственные средства

Влияние сделанных корректировок на капитал и прибыль банка в соответствии с МСФО является следующим:

	2009		2008	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
По Российским стандартам учета	1 335 292	58 084	1 277 210	248 873
Расходы по созданию резервов	45 171	30 436	14 735	(48 754)
Текущее налогообложение	-	-	(2 240)	(1 120)
Отложенное налогообложение	(11 683)	(8 698)	(2 985)	(1 963)
Амортизация основных средств	(72 778)	(794)	(80 064)	(2 893)
Переоценка основных средств	(42 222)	-	(39 308)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 816	13 154	662	2 223
Наращенные процентные доходы и расходы	126 164	64 381	61 783	50 808
Наращенные операционные доходы и расходы	(8 141)	11 421	(19 562)	24 769
Переоценка финансовых активов, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	(216)	(216)	-	-
Операции по ставкам ниже рыночных	233	269	(36)	2 478
Списание материалов	(1 848)	2 441	(4 289)	(2 562)
Прочее	(854)	7 404	(854)	539
По Международным стандартам финансовой отчетности	1 382 934	177 882	1 205 052	272 398

20. Чистый процентный доход

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	1 347 226	1 453 193
По средствам в финансовых учреждениях	77 023	26 384
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 756	15 410
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	21 244	17 719
	<u>1 518 249</u>	<u>1 512 706</u>
Процентные расходы		
По депозитам клиентов	(488 568)	(351 869)
По средствам финансовых учреждений	(11 836)	(14 819)
По выпущенным ценным бумагам	(2 505)	(12 921)
По субординированным займам	(4 432)	(9 968)
	<u>(507 341)</u>	<u>(389 577)</u>
	<u>1 010 908</u>	<u>1 123 129</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Чистый доход от операций с ценными бумагами

	2009			2008		
	Доведение до справедливой стоимости	Доход от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Расход от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 606	25 498	50 104	3 363	(3 577)	(214)
Прочее	-	1	1	-	1	1
Итого чистый доход / (расход) по операциям с ценными бумагами	24 606	25 499	50 105	3 363	(3 576)	(213)

22. Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2009	2008
Обменные операции	47 192	75 777
Срочные сделки	16 270	(4 795)
Итого чистый доход от операций с иностранной валютой	63 462	70 982

23. Чистый комиссионный доход

	2009	2008
Комиссионные доходы		
По операциям с пластиковыми картами	57 291	124 881
По расчетным операциям	132 956	130 474
По кассовым операциям и инкассации	68 778	93 297
По досрочному погашению векселей	1 213	878
По выданным гарантиям	2 923	463
По операциям с ценными бумагами	203	1 822
По операциям с иностранной валютой	2 408	3 434
Полученный по другим операциям	7 424	10 811
	273 196	366 060
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(23 641)	(24 320)
По кассовым операциям и инкассации	(3 743)	(4 637)
По расчетным операциям	(2 191)	(3 789)
По операциям с ценными бумагами	(109)	(269)
По операциям с иностранной валютой	(3 499)	(5 111)
Прочие комиссии	(16 587)	(17 599)
	(49 770)	(55 725)
Чистый комиссионный доход	223 426	310 335

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Чистый комиссионный доход (продолжение)

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

24. Прочие операционные доходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Доходы от реализации основных средств и прав требования	1 579	49 668
Штрафные санкции и прочие пени	30 747	19 410
Прочее	3 860	5 992
	<u>36 186</u>	<u>75 070</u>

Статья прочее в прочих операционных доходах, в основном, представляет собой доходы от возврата излишне начисленных процентов в системе «Золотая Корона».

25. Расходы на содержание персонала

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Расходы на заработную плату и премии	(272 934)	(349 847)
Расходы по единому социальному налогу	(54 236)	(58 347)
Расходы на обучение	(125)	(532)
Прочие выплаты персоналу	(1 306)	(1 256)
Итого расходы на содержание персонала	<u>(328 601)</u>	<u>(409 982)</u>

Среднемесячная заработная плата сотрудников Банка за 2009 год составила 25 760 руб. (не тысяч) (2008: 32 800 руб. (не тысяч)).

26. Операционные расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Операционная аренда	(45 328)	(57 471)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(42 030)	(55 605)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(38 364)	(43 419)
Амортизация основных средств (Примечание 11)	(37 145)	(35 743)
Реклама и маркетинг	(14 742)	(30 897)
Безопасность	(24 557)	(23 785)
Офисные расходы	(23 607)	(21 172)
Взносы в агентство по страхованию вкладов физических лиц	(18 513)	(20 029)
Изготовление пластиковых карт	(1 284)	(13 795)
Благотворительность	(7 552)	(12 003)
Списание материалов	(1 531)	(10 248)
Расходы на страхование	(880)	(5 427)
Командировочные расходы	(1 693)	(4 740)
Списания	(1)	(2 568)
Профессиональные услуги	(3 487)	(1 514)
Представительские расходы	(307)	(290)
Прочие	(1 721)	(17 551)
	<u>(262 742)</u>	<u>(356 257)</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Операционные расходы (продолжение)

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Уплаченный НДС	(25 791)	(31 220)
Налог на имущество	(11 770)	(11 224)
Прочие налоги	<u>(803)</u>	<u>(975)</u>
	<u>(38 364)</u>	<u>(43 419)</u>

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 918	86 780
Начисление отложенного налога	8 698	4 759
Изменения отложенного налогообложения, связанные с изменением ставки налога на прибыль	<u>-</u>	<u>(2 796)</u>
Налог на прибыль	<u>46 616</u>	<u>88 743</u>

Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2008: 24%). Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (2008: 15%). Начиная с 1 января 2009 г. в Российской Федерации ставка по налогу на прибыль была снижена до 20%.

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

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль по МСФО до налогообложения	224 498	361 141
Официальная ставка налога на прибыль	20%	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке	44 900	86 674
Доходы и расходы, не признаваемые в целях налогообложения:		
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(594)	(1 193)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1)	(16)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 311	6 074
Пересчет отложенного налога в связи с изменением ставки налога на прибыль	<u>-</u>	<u>(2 796)</u>
	<u>46 616</u>	<u>88 743</u>

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2009 г., составляют:

	1 января 2009 г.	Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода	31 декабря 2009 г.
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение	4 468	19 730	24 198
Наращенные доходы и расходы	(10 896)	(23 791)	(34 687)
Прочее	5 361	(6 616)	(1 255)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 067)	(10 677)	(11 744)
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 521)	(1 538)	(5 059)
Основные средства	(58 189)	648	(57 541)
Прочее	1 551	2 869	4 420
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(60 159)	1 979	(58 180)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(61 226)	(8 698)	(69 924)

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Влияние изменения ставки налога на прибыль и основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2008 г., составляют:

	<u>1 января 2008г.</u>	<u>Движения, отраженные как уменьшение / (увеличение) совокупного дохода</u>	<u>Эффект изменения ставки налога на прибыль на совокупного дохода</u>	<u>Эффект изменения ставки налога на прибыль на капитал</u>	<u>31 декабря 2008 г.</u>
Временные разницы, уменьшающие налогооблагае- мую базу					
Резерв под обесценение	(12 692)	18 054	(894)	-	4 468
Наращенные доходы и расходы	(931)	(12 144)	2 179	-	(10 896)
Прочее	<u>11 717</u>	<u>(5 284)</u>	<u>(1 072)</u>	-	<u>5 361</u>
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 906)	626	213	-	(1 067)
Временные разницы, увеличивающие налогооблагае- мую базу					
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 145	(5 371)	705	-	(3 521)
Основные средства	(70 669)	842	2 188	9 450	(58 189)
Прочее	<u>2 717</u>	<u>(856)</u>	<u>(310)</u>	-	<u>1 551</u>
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(66 807)	(5 385)	2 583	9 450	(60 159)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(68 713)	(4 759)	2 796	9 450	(61 226)

28. Операционные сегменты

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

29. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, что приведет к финансовым потерям. Кредитный риск является самым важным для банковского бизнеса, поэтому руководство тщательно следит за ним. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, а также в процессе инвестиционной деятельности, которая приносит долговые ценные бумаги и прочие обязательства в Банковский портфель. Существует также кредитный риск на внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные обязательства. Управление и контроль за кредитными рисками осуществляется отделом оценки банковских рисков, который регулярно представляет отчет на Кредитный комитет.

Вычисление кредитного риска

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Банк учитывает три компонента (а) «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по договорным условиям; (б) текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего банк выводит «сумму требований по активной операции» (с) возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вычисление кредитного риска (продолжение)

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств индивидуальных контрагентов с использованием внутренних инструментов, разработанных для различных категорий контрагентов. Они разрабатываются Банком на основе положений Центрального Банка Российской Федерации и утверждаются, по необходимости, путем сравнения с внешней доступной информацией. Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

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

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

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

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

Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска (продолжение)

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

Обесценение и политика создания резервов

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

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

Рейтинг Банка (по методике Банка России)

Категория риска	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)
I	47,4	-	44,2	-
II	29,2	4,0	40,5	14,8
III	2,6	1,7	8,0	17,8
IV	3,0	7,7	0,6	0,2
V	17,8	86,6	6,7	67,2
	100,0	100,00	100,0	100,0

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обесценение и политика создания резервов (продолжение)

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

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для:

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

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

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

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Обесценение и политика создания резервов (продолжение)**

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Кредиты и ссуды клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	1 966 403	2 186 938
Овердрафты	34 463	30 903
Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц	-	17 349
Автокредиты	18 905	25 547
Ипотека	207 257	224 504
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	1 760 084	2 008 301
Малые и средние предприятия	1 513 581	1 413 498
Государственные и муниципальные структуры	104 543	91 292
Валовая сумма кредитов и ссуд	5 605 236	5 998 332
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1 150 496)</u>	<u>(597 654)</u>
Кредиты и ссуды, чистые	<u>4 454 740</u>	<u>5 400 678</u>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Кредиты и ссуды клиентам</u>	<u>Средства в других банках</u>	<u>Кредиты и ссуды клиентам</u>	<u>Средства в других банках</u>
Кредиты и ссуды				
Не просроченные и не обесцененные	4 207 025	390 590	4 771 648	139 772
Просроченные, но не обесцененные	78 124	-	538 333	-
Обесцененные	<u>1 320 087</u>	<u>24 103</u>	<u>688 351</u>	<u>24 000</u>
Валовая сумма кредитов и ссуд	5 605 236	414 693	5 998 332	163 772
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1 150 496)</u>	<u>(24 103)</u>	<u>(597 654)</u>	<u>(24 750)</u>
Кредиты и ссуды, чистые	<u>4 454 740</u>	<u>390 590</u>	<u>5 400 678</u>	<u>139 022</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Обесценение и политика создания резервов (продолжение)**

Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2009 г.:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотека	Итого
I	-	-	4 184	-	9 126	13 310
II	32 928	-	1 230 530	5 433	127 588	1 396 479
Итого	32 928	-	1 234 714	5 433	136 714	1 409 789

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2009 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	1 425 933	1 109 453	96 270	2 631 656
II	-	165 580	-	165 580
Итого	1 425 933	1 275 033	96 270	2 797 236

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

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	13 310	2 631 656	2 644 966
II	1 396 479	165 580	1 562 059
Итого	1 409 789	2 797 236	4 207 025

Качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлено следующим образом:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	9 467	2 548 336	2 557 803
II	1 812 770	124 092	1 936 862
III	-	276 983	276 983
Итого	1 822 237	2 949 411	4 771 648

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обесценение и политика создания резервов (продолжение)

Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

Кредиты и ссуды, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2009 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стои- мость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	139	-	-	-	139	-
Потребительские кредиты	50 276	-	-	-	50 276	-
Ипотека	7 080	1 779	-	-	8 859	9 266
Автокредиты	293	-	-	-	293	606
Юридические лица						
Федеральные и государственные структуры	8 273	-	-	-	8 273	42 592
Малые и средние предприятия	8 400	1 884	-	-	10 284	30 513
Итого	74 461	3 663	-	-	78 124	82 977

В таблице ниже представлены кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные на 31 декабря 2008 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стои- мость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	490	-	-	-	490	-
Потребительские кредиты	130 570	-	-	-	130 570	-
Ипотека	17 947	2 411	1 881	3 364	25 603	31 662
Автокредиты	1 404	-	-	-	1 404	2 616
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	170 217	-	-	-	170 217	305 185
Малые и средние предприятия	148 391	25 615	-	36 043	210 049	436 413
Итого	469 019	28 026	1 881	39 407	538 333	775 876

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обесценение и политика создания резервов (продолжение)

Индивидуально обесцененные кредиты

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

	2009		2008	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	1 396	-	741	-
Потребительские кредиты	681 183	-	478 269	-
Автокредиты	13 180	3 837	11 149	13 019
Ипотека	61 684	47 104	14 779	14 313
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	334 379	417 709	75 647	117 412
Малые и средние предприятия	228 265	120 591	107 766	160 569
Итого	1 320 087	589 241	688 351	305 313

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2009 году:

	Овер- драфты	Потребитель- ские кредиты под поручи- тельство юридических лиц	Потреби- тельские кредиты	Авто- кредиты	Ипотека	Итого
На 1 января 2009 г.	1 318	520	313 509	6 707	18 736	340 790
Движение резерва под обесценение кредитного портфеля	822	(520)	380 972	6 587	29 982	417 843
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	-	(39 760)	-	-	(39 760)
На 31 декабря 2009 г.	2 140	-	654 721	13 294	48 718	718 873

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обесценение и политика создания резервов (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2009 году:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры	Итого
На 1 января 2009 г.	151 823	104 895	146	256 864
Движение по резерву под обесценение кредитного портфеля	99 880	75 188	(146)	174 922
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	(163)	-	(163)
На 31 декабря 2009 г.	251 703	179 920	-	431 623

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2009 г.	340 790	256 864	597 654
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	417 843	174 922	592 765
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(39 760)	(163)	(39 923)
На 31 декабря 2009 г.	718 873	431 623	1 150 496

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в 2008 году:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2008 г.	91 589	68 585	160 174
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	249 652	208 550	458 202
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(451)	(20 271)	(20 722)
На 31 декабря 2008 г.	340 790	256 864	597 654

Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные

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

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обесценение и политика создания резервов (продолжение)

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	491	585
Ипотека	44 541	7 088
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	573 508	394 065
Малые и средние предприятия	<u>218 146</u>	<u>90 485</u>
Итого	<u>836 686</u>	<u>492 223</u>

На 31 декабря 2009 г. в состав текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов вошли шестнадцать кредитов, на общую сумму 376 054 (на 31 декабря 2008 г.: три кредита, на общую сумму 113 031), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными или обесцененными.

Залог, восстановленный в активах

В течение 2009 года Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного (2008: такого обмена не проводилось). Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком, по видам:

	<u>Жилищная собственность</u>	<u>Коммерческая собственность</u>	<u>Промышленная собственность</u>	<u>Прочее</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2009 г.	-	-	-	-	-
Получено	21 154	36 815	50 068	191 531	299 568
На 31 декабря 2009 г.	<u>21 154</u>	<u>36 815</u>	<u>50 068</u>	<u>191 531</u>	<u>299 568</u>

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 на баланс, классифицируются в финансовых отчетах вместе с прочими активами и основными средствами.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Обесценение и политика создания резервов (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	2009	%	2008	%
Торговля	1 444 238	25,8	1 023 421	17,1
Физические лица	2 227 028	39,7	2 485 240	41,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	547 782	9,8	590 605	9,8
Строительство	543 284	9,7	667 604	11,1
Обрабатывающие производства	423 826	7,6	713 783	11,9
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	109 542	2,0	97 103	1,6
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	96 643	1,7	76 865	1,3
Финансовая деятельность	84 098	1,5	83 432	1,4
Государственное управление	68 475	1,2	68 374	1,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	41 518	0,7	130 355	2,2
Транспорт и связь	13 902	0,2	56 287	1,0
Добыча полезных ископаемых	3 202	0,1	-	0,0
Гостиницы и рестораны	1 134	0,0	5 263	0,1
Прочее	564	0,0	-	0,0
	5 605 236	100,0	5 998 332	100,0

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Обесценение и политика создания резервов (продолжение)**

Концентрация кредитного портфеля

Информация относительно размера кредита и количества заемщиков, а также относительно структуры кредитного портфеля показана в таблице ниже:

Объемы	2009			2008		
	Колич. заем-щиков	Всего задолжен-ность	% от кредитного портфеля	Колич. заем-щиков	Всего задолжен-ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	9	910 520	16,2	19	778 315	13,0
От 30 001 до 60 000	16	678 578	12,1	13	911 862	15,2
От 15 001 до 30 000	39	882 296	15,7	19	1 069 405	17,8
От 7 501 до 15 000	39	418 706	7,5	21	472 728	7,9
От 3 001 до 7 500	75	333 059	5,9	38	222 212	3,7
От 1 501 до 3 000	123	196 487	3,5	105	203 862	3,4
От 601 до 1 500	180	149 905	2,7	148	135 364	2,3
От 301 до 600	186	63 890	1,1	240	86 245	1,4
От 151 до 300	1084	193 603	3,5	407	74 290	1,2
От 31 до 150	23 298	1 360 123	24,3	28 686	1 477 424	24,6
От 16 до 30	14 731	283 459	5,1	17 655	365 907	6,1
От 0 до 15	16 617	134 610	2,4	18 953	200 718	3,4
Итого	56 397	5 605 236	100,0	66 304	5 998 332	100,0

На 31 декабря 2009 г. кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 068 125 или 36,9% от всего кредитного портфеля (2008: 2 063 674 или 34,4%, соответственно). По состоянию на 31 декабря 2009 г. крупнейший заемщик имел задолженность в сумме 231 178 или 4,1% от всего кредитного портфеля. (2008: 194 160 или 3,2%, соответственно).

Справедливая стоимость залога

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.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2009 г. и на 31 декабря 2008 г. и их справедливая стоимость:

	2009	2008
Недвижимость	4 371 517	4 169 387
Товар в обороте	665 819	1 032 557
Автотранспорт	217 891	200 190
Основные средства и оборудование	959 962	638 220
Наличная валюта	1 270 256	-
Ценные бумаги	1 032 044	52 045
Права требования	131 292	547 472
Итого	8 648 781	6 639 871

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 25 476 (2008: 3 988).

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

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Показатель	1 января 2009 г.	31 марта 2009 г.	30 июня 2009 г.	30 сентября 2009 г.	31 декабря 2009 г.
Справедливая стоимость портфеля (*)	45 344	234 485	402 265	496 240	465 935
Возможные потери (**)	3 103	25 649	41 205	43 904	12 260
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	6,8	10,9	10,2	8,9	2,6

(*) 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 2007-2008 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	1 января 2009 г.	31 марта 2009 г.	30 июня 2009 г.	30 сентября 2009 г.	31 декабря 2009 г.
Собственные средства (*)	1 297 887	1 307 211	1 311 362	1 322 477	1 357 874
Возможные потери (**)	3 134	25 905	41 617	44 343	12 383
Возможные потери, в % от собственных средств	0,2	2,0	3,2	3,4	0,9

(*) 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 (максимально осторожную) 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 2009 году Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск / страновой риск

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 987 690	36 771	1 512	3 025 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 497	-	-	54 497
Средства в финансовых учреждениях	390 590	-	-	390 590
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 419 781	24 820	-	1 444 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347 371	27 704	-	375 075
Кредиты и авансы клиентам	4 454 740	-	-	4 454 740
Основные средства и нематериальные активы	685 414	-	-	685 414
Прочие активы	73 574	-	-	73 574
Итого активов	10 413 657	89 295	1 512	10 504 464
Обязательства				
Средства финансовых учреждений	275 613	-	-	275 613
Средства клиентов	8 670 749	-	-	8 670 749
Выпущенные долговые обязательства	38 522	-	-	38 522
Субординированный займ	35 000	-	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	69 924	-	-	69 924
Прочие обязательства	31 722	-	-	31 722
Итого обязательств	9 121 530	-	-	9 121 530
Чистая балансовая позиция	1 292 127	89 295	1 512	1 382 934
Обязательства кредитного характера	469 127	-	-	469 127

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2008 г. представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	1 192 762	12 290	-	1 205 052
Обязательства кредитного характера	83 084	-	-	83 084

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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.

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 735 222	198 968	90 520	1 263	3 025 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 497	-	-	-	54 497
Средства в финансовых учреждениях	49 590	174 210	166 790	-	390 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 419 781	24 820	-	-	1 444 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347 371	27 704	-	-	375 075
Кредиты и авансы клиентам	4 282 279	146 045	26 416	-	4 454 740
Основные средства и нематериальные активы	685 414	-	-	-	685 414
Прочие активы	72 201	1 373	-	-	73 574
Итого активов	9 646 355	573 120	283 726	1 263	10 504 464
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	7 379	265 162	3 072	-	275 613
Средства клиентов	8 120 906	284 290	265 553	-	8 670 749
Выпущенные долговые обязательства	38 522	-	-	-	38 522
Субординированный займ	35 000	-	-	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	69 924	-	-	-	69 924
Прочие обязательства	26 039	5 683	-	-	31 722
Итого обязательств	8 297 770	555 135	268 625	-	9 121 530
Чистая балансовая позиция	1 348 585	17 985	15 101	1 263	1 382 934
Условные обязательства кредитного характера	468 522	605	-	-	469 127

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	1 135 965	32 519	36 178	390	1 205 052
Условные обязательства кредитного характера	83 084	-	-	-	83 084

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

«Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: йены – эквивалент 824 (2008: 309), швейцарские франки – эквивалент 250 (2008: 9 834), фунт стерлингов – эквивалент 131 (2008: 4), канадский доллар – эквивалент 59 (2008: не было).

По состоянию на 31 декабря 2008 г. «Прочие валюты» в пассиве представлены следующими видами валют: швейцарские франки – эквивалент 9 757.

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.

	2009	2008
Доллар США		
30% увеличение	4 462	7 805
30% снижение	(4 462)	(7 805)
Евро		
30% увеличение	3 624	8 683
30% снижение	(3 624)	(8 683)

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.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка:

	2009					2008				
	От 1 до		От 3 до		От 1	От 1 до		От 3 до		От 1
	До 1 мес.	3 мес.	12 мес.	5 лет	Свыше 5 лет	До 1 мес.	3 мес.	12 мес.	5 лет	Свыше 5 лет
Активы										
Денежные средства	4,0%	-	-	-	-	7,3%	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	2,0%	-	-	-	-	-	12,0%	-	14,0%	-
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9%	-	13,4%	12,4%	-	-	9,9%	-	8,2%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,4%	-	6,0%	8,2%	-	-	-	12,0%	7,2%	12,0%
Кредиты и авансы клиентам	17,6%	16,9%	16,8%	16,1%	16,4%	17,7%	16,3%	17,4%	16,8%	15,0%
Обязательства										
Средства финансовых учреждений	-	-	-	11,5%	-	12,4%	10,0%	11,5%	11,5%	-
Средства клиентов	1,3%	8,1%	12,2%	13,4%	8,8%	2,6%	9,8%	10,8%	13,0%	13,0%
Выпущенные долговые обязательства	8,8%	1,3%	8,0%	-	-	3,4%	0,6%	14,8%	-	-
Субординированный займ	-	-	-	9,9%	-	-	-	-	14,3%	-

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2009 г. В данной таблице представлены финансовые инструменты Банка, приносящие проценты, которые показаны 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).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства	950 137	-	-	-	-	2 075 836	3 025 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	54 497	54 497
Средства в финансовых учреждениях	40 000	-	-	-	-	350 590	390 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 029	49 730	1 272 536	41 044	1 262	-	1 444 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 173	-	79 829	196 073	-	-	375 075
Кредиты и авансы клиентам	163 794	543 417	2 101 283	1 458 814	187 432	-	4 454 740
Основные средства	-	-	-	-	-	685 414	685 414
Прочие активы	-	-	-	-	-	73 574	73 574
Итого активов	1 333 133	593 147	3 453 648	1 695 931	188 694	3 239 911	10 504 464
Обязательства							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	6 724	-	268 889	275 613
Средства клиентов	4 393 131	508 461	1 892 769	1 876 388	-	-	8 670 749
Выпущенные долговые обязательства	29 022	6 000	3 500	-	-	-	38 522
Субординированный займ	-	-	-	35 000	-	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	69 924	69 924
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	31 722	31 722
Итого обязательств	4 422 153	514 461	1 896 269	1 918 112	-	370 535	9 121 530
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(3 089 020)	78 686	1 557 379	(222 181)	188 694		

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на 31 декабря 2008 г.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства	850 386	-	-	-	-	1 284 319	2 134 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	9 267	9 267
Средства в финансовых учреждениях	-	46 700	-	74 250	-	54 946	175 896
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	63 019	27 347	-	1 495	91 861
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 639	20 146	191 222	-	218 007
Кредиты и авансы клиентам	358 569	501 893	2 453 787	1 876 786	209 643	-	5 400 678
Основные средства	-	-	-	-	-	458 625	458 625
Прочие активы	-	-	-	-	-	30 996	30 996
Итого активов	1 208 955	548 593	2 523 445	1 998 529	400 865	1 839 648	8 520 035
Обязательства							
Средства финансовых учреждений	100 469	57 140	27 000	12 058	-	185 969	382 636
Средства клиентов	3 195 904	592 166	1 369 944	1 584 138	-	-	6 742 152
Выпущенные долговые обязательства	28 950	8 226	16 242	-	-	900	54 318
Субординированный займ	-	-	-	35 000	-	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	61 226	61 226
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	39 651	39 651
Итого обязательств	3 325 323	657 532	1 413 186	1 631 196	-	287 746	7 314 983
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(2 116 368)	(108 939)	1 110 259	367 333	400 865		

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	4,0%	-	-	7,3%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	2,0%	-	-	13,2%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,2%	-	-	11,3%	10,3%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,8%	8,3%	-	8,2%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,0%	15,5%	15,5%	17,8%	15,5%	15,5%
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	11,5%	-	-	11,6%	-	-
Средства клиентов	6,8%	7,3%	7,3%	6,7%	8,3%	8,7%
Выпущенные долговые обязательства	7,4%	-	-	6,2%	-	-
Субординированный займ	9,9%	-	-	14,3%	-	-

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 2009 г. и 31 декабря 2008 г.:

	2009	2008
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(9 293)	25
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	9 293	(25)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(343)	(436)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	343	436
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(957)	(928)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	957	928

Риск ликвидности

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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.

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 2009 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2009 г. и 31 декабря 2008 г.:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	57,78	54,03
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	114,26	90,83
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	38,50	45,58

Казначейство 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. Управление ликвидностью контролируется Казначейством.

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:

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2009 г.. 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. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	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 других банков	268 953	127	583	7 360	-	277 023
Средства клиентов	4 320 928	579 230	2 174 418	2 069 269	-	9 143 845
Выпущенные долговые обязательства	29 022	9 500	-	-	-	38 522
Субординированный займ	285	570	2 611	42 405	-	45 871
Прочие обязательства	31 722	-	-	-	-	31 722
Всего обязательств	4 650 910	589 427	2 177 612	2 119 034	-	9 536 983
Условные обязательства кредитного характера	16 420	6 929	367 776	78 002	-	469 127
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4 818 291	19 170	53 562	-	-	4 891 023

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 г. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2008 г. представлены ниже:

	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 других банков	288,303	58,207	30,384	13,217	-	390,111
Средства клиентов	4,348,253	650,911	1,502,075	1,709,151	-	8,210,390
Выпущенные долговые обязательства	31,574	8,090	15,271	-	-	54,935
Субординированный займ	411	823	3,771	49,809	-	54,814
Прочие обязательства	39,651	-	-	-	-	39,651
Всего обязательств	4 708 192	718 031	1 551 501	1 772 177	-	8 749 901
Условные обязательства кредитного характера	17 870	544	43 328	21 342	-	83 084
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2 275 108	49 485	83 849	10 452	-	2 418 894

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, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Ежеквартально отчет об операционных рисках заслушивается на Правлении Банка и 1 раз полгода рассматривается на заседании Совета директоров Банка.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2009 году не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового, таможенного). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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 2009 г. и на 31 декабря 2008 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:

	2009	2008
Менее 1 года	39 581	33 196
От 1 года до 5 лет	102 741	100 163
Более 5 лет	28 950	24 241
	171 272	157 600

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные обязательства (продолжение)**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 обесценением имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Обязательства по предоставлению кредитов	3 451	65 627
Неиспользованные кредитные линии	297 190	500
Гарантии выданные на ипотечное кредитование	14 424	16 822
Прочие гарантии выданные	154 062	135
Итого обязательств кредитного характера	469 127	83 084

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2009 г. составляет 3 391 (2008: 1 405). 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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и 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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

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 2009 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 2009 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

32. Операции со связанными сторонами

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

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

Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлен:

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

№	Название	Основная деятельность
I. Акционеры		
1.	Приморская социальная компания (ООО)	Аренда
2.	Форсети-2003 (ООО)	Инвестиции
3.	Ratto Holding (Cyprus) Ltd.	Холдинговая компания
4.	Яровой Дмитрий Борисович	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО), Президент Банка
5.	Перцев Вячеслав Михайлович	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО), Генеральный директор
6.	Робканов Михаил Федорович	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО), почетный Президент
II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)		
1.	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО)	Банковская деятельность
2.	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО)	Порт
3.	Beau Site Ltd.	Холдинговая компания
4.	Форпост-В (ООО)	Инвестиции
5.	Дальневосточное Бюро Кредитных Историй (ООО)	Кредитно-финансовое учреждение
6.	Даль-Машинари (ООО)	Инвестиции
7.	НПФ Приморье	Пенсионный фонд
8.	Золотые горы (ООО)	Инвестиции
9.	Золотая россыпь (ООО)	Торговля
10.	ПО Рантье	Некоммерческая организация
11.	Комплаенс-Брок (ООО)	Аренда
12.	Дальинвестмент (ООО)	Лизинг
13.	Порт-Актив (ЗАО)	Транспортировка
14.	Марцентр-ТЭК (ЗАО)	Транспортировка
15.	Алекс (ООО) **	Строительство
16.	Шумилин Олег Владимирович	Форсети-2003 (ООО), Генеральный директор
17.	Кемсоцинбанк (ОАО) *	Банковская деятельность
III. Ключевые фигуры менеджмента		
<i>Члены Совета Директоров</i>		
1.	Доценко Галина Сергеевна	
2.	Иващенко Надежда Павловна	
3.	Мороз Иван Григориевич *	
4.	Назаров Сергей Петрович	
5.	Перцев Вячеслав Михайлович	
6.	Робканов Михаил Федорович	
7.	Шапоренко Владимир Викторович	
8.	Яровой Александр Дмитриевич	
9.	Яровой Дмитрий Борисович	
10.	Бабичев Сергей Викторович **	
<i>Члены Правления</i>		
1.	Иващенко Надежда Павловна	
2.	Шатилов Сергей Михайлович	
3.	Глушкова Людмила Алексеевна	
4.	Сергеев Андрей Павлович	
5.	Зенков Артем Владимирович	
6.	Колесникова Светлана Валентиновна	

* - стороны, утратившие статус заинтересованных в течение года

** - стороны, получившие статус заинтересованных в течение года

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

31 декабря 2009 г.						
	Акционеры	Прочие	Ключевые фигуры менедж- мента	Итого остатки / операции с заинтересо- ванными сторонами	Стороны, утратившие статус заинтересо- ванных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
Остатки						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 262	1 444 601
Кредиты и авансы клиентам	-	50 234	5 859	56 093	-	5 605 236
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	14	14	-	1 150 496
Вложения в строительство	-	200 401	-	200 041	-	200 401
Текущие и расчетные счета	-	5 788	-	5 788	-	4 006 022
Депозиты	-	-	4 285	4 285	-	4 661 625
Субординированный займ	-	-	35 000	35 000	-	35 000
Операции						
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	5	-	5	10 728	77 023
Процентный доход по кредитам клиентам	-	909	166	1 075	-	1 347 226
Процентный расход по средствам финансовых учреждений	-	32	-	32	-	11 836
Процентный расход по депозитам	357	-	298	655	-	488 568
Процентный расход по субординированному займу	-	4 432	-	4 432	-	4 432
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	-	-	45	45	-	269

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2008 г.						
	Акционеры	Прочие	Ключевые фигуры менедж- мента	Итого остатки / операции с заинтересо- ванными сторонами	Стороны, утратившие статус заинтересо- ванных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
Остатки						
Средства в финансовых учреждениях	-	75 000	-	75 000	-	175 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 190	-	1 190	-	91 861
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 543	2 543	-	5 998 332
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	18	18	-	597 654
Депозиты	20 860	-	3 991	24 851	-	3 766 379
Субординированный займ	-	-	35 000	35 000	-	35 000
Операции						
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	10 068	-	10 068	-	26 384
Процентный доход по кредитам клиентам	-	2 872	202	3 074	-	1 453 193
Процентный расход по депозитам	313	447	1 023	1 783	-	351 869
Процентный расход по субординированному займу	5 829	4 139	-	9 968	-	9 968
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	-	-	66	66	-	701

Общий размер выплат Генеральному директору и 6 членам менеджмента Банка в силу их работы в Банке за 2009 год составил 30 786 (2008: 105 400). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли менеджмента Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим.1.

33. Коэффициент достаточности капитала

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.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России коэффициент банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 10% (2008: 10%). По состоянию как на 31 декабря 2009 г., так и на 31 декабря 2008 г. коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

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 2009 г. составлял 19,7% (2008: 20,9%)

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

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствии 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.

Перевод английского оригинала

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

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

Капитал 1-го уровня	2009	2008
Уставный капитал	549 956	549 956
Накопленная прибыль	654 673	466 104
Итого Капитал 1-го уровня	1 204 629	1 016 060
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	178 305	188 992
Субординированный займ	14 000	21 000
Итого Капитал 2-го уровня	192 305	209 992
Итого Капитал	1 396 934	1 226 052
Активы, взвешенные с учетом риска	7 040 540	6 227 243
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19,8	19,7
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17,1	16,3

34. События после отчетной даты

На ежегодном заседании акционеров Банка, состоявшемся 27 марта 2010 г., были озвучены и утверждены дивиденды к выплате в размере 29 043 (82,92 руб. (не тысяч) на акцию). Также было принято решение не выплачивать вознаграждение членам совета директоров по итогам 2009 года.

На этом же заседании Генеральным директором Банка был назначен Шапоренко Владимир Викторович.