

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**31 ДЕКАБРЯ 2008 Г.**

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Балансовый отчет.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	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.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.....	23
7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	25
8. Средства в финансовых учреждениях.....	25
9. Кредиты и авансы клиентам.....	27
10. Прочие активы.....	27
11. Основные средства.....	30
12. Средства финансовых учреждений.....	30
13. Средства клиентов.....	31
14. Выпущенные долговые обязательства.....	32
15. Субординированный займ.....	32
16. Прочие обязательства и резервы.....	32
17. Уставный капитал.....	33
18. Собственные средства.....	33
19. Чистый процентный доход.....	34
20. Чистый доход от операций с ценными бумагами.....	34
21. Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	34
22. Чистый комиссионный доход.....	34
23. Прочие операционные доходы.....	35
24. Расходы на содержание персонала.....	35
26. Налог на прибыль.....	36
27. Управление сегментным риском.....	39
28. Управление финансовыми рисками.....	39
29. Условные обязательства.....	65
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
31. Операции со связанными сторонами.....	67
32. Коэффициент достаточности капитала.....	73

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

## **ЗАЯВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

В 2008 году Банк «Левобережный» (ОАО) целенаправленно придерживался стратегии развития, заложенной в предыдущие годы. Не смотря на ухудшающуюся экономическую ситуацию в стране и разразившейся в середине года экономической кризис, затронувший все сферы народного хозяйства, Банк продолжил развивать основные направления деятельности: вводил новые продукты и услуги для своих клиентов, повышал качество обслуживания и расширял региональную сеть. В апреле 2008 года открыт филиал в г. Новокузнецке, в октябре Операционный отдел (Операционный офис) в г. Кемерово.

В 2008 году Банку присвоен кредитный рейтинг независимым рейтинговым агентством «RusRating», подтверждающий финансовую стабильность и устойчивость Банка на рынке финансовых услуг. В ноябре 2008 года Агентство по страхованию вкладов выразило высокий уровень доверия Банку, сделав его агентом по выплате страхового возмещения вкладчикам.

За 2008 год чистая прибыль Банка «Левобережный» (ОАО) по МСФО увеличилась на 47%. Валюта баланса (нетто) на конец года составила 8 521 млн. руб. и за год увеличилась на 20%.

Результаты работы Банка «Левобережный» (ОАО) в 2008 году подтвердили укрепление рыночных позиций и увеличение доли на рынке банковских продуктов и услуг.

По итогам 2008 года Банк «Левобережный» (ОАО) занял:

- 120 место в Топ 969 по объему депозитов физических лиц (по данным РБК.Рейтинг)
- 123 место в Топ 975 по размеру ликвидных активов (по данным РБК.Рейтинг)
- 166 место в Топ 982 по объему депозитного портфеля Банка (по данным РБК.Рейтинг)
- 169 место в Топ 975 по размеру кредитного портфеля (по данным РБК.Рейтинг)
- 182 место в Топ 950 по кредитам юридическим лицам (по данным РБК.Рейтинг)
- 187 место в рэнкинге крупнейших банков России по размеру чистых активов (по данным РБК.рейтинг)
- 208 место в Топ 981 по объему депозитов юридических лицам (по данным РБК.Рейтинг)
- 212 место в Топ 500 по объему вложений в ценные бумаги (по данным РБК.Рейтинг)

Широкая клиентская база организаций и выгодные условия по предоставляемым кредитам позволили Банку наращивать кредитный портфель юридических лиц на протяжении первой половины 2008 года. Во второй половине года в целях поддержания стабильности Банк был вынужден пойти на сокращение кредитования предприятий и организаций.

Влияние кризиса на экономику страны способствовало снижению спроса на рынке потребительского кредитования и росту просроченной задолженности. Во втором полугодии 2008 года темпы выдачи кредитов населению постепенно снижались и на 01.01.09 кредитный портфель, с учетом ипотеки, составил 5 401 млн. рублей.

Банк «Левобережный» (ОАО) сохраняет основным приоритетом развитие взаимовыгодных партнерских отношений, привлечение на обслуживание новых партнеров, а также дальнейшее совершенствование технологии обслуживания и привлекательности предлагаемых услуг. В 2008 году внедрен новый продукт «Экспресс–офис»– комплекс высокотехнологических решений, работа которого основывается на использовании идентификационных карт. Новая услуга «SMS-банк» для юридических лиц введенная в 2008 году, позволяет оперативно получать полную информацию о состоянии расчетного счета и получать выписку по счету.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В 2008 году Банк продолжил начавшееся в 2007 году расширение инфраструктуры обслуживания банковских карт. По итогам 2008 года количество банкоматов (в т.ч. банкоматов с функцией приема наличных денежных средств) увеличилось на 40%. Также расширялась и география мест присутствия банкоматов Банка – в 2008 году в районных центрах Новосибирской области было установлено 14 банкоматов, появились банкоматы и в Кемеровской области (г. Кемерово, г. Новокузнецке).

Целью деятельности Банка в 2009 году, как и в предыдущие годы, является достижение ведущего положения среди региональных банков в Сибирском Федеральном округе по объемам активных операций и качеству услуг. Банк планирует развивать систему партнерского взаимодействия с клиентами с целью прироста ресурсной базы и обеспечения прибыльности Банка, а также совершенствовать систему корпоративного управления для повышения эффективности деятельности. Мы всегда реально оцениваем свои возможности, у Банка есть потенциал реализовать все поставленные задачи.

Генеральный директор  
Банка «Левобережный» (ОАО)

Н.П. Иващенко

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**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 («само-отслеживания»), 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 21 мая 2009 г.

---

Иващенко Н.П.  
Генеральный директор

---

Колесникова С.В.  
Главный бухгалтер

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению, Совету Директоров и Акционерам Банка «Левобережный» ОАО:

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемой финансовой отчетности Банка «Левобережный» ОАО, которая включает в себя балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в акционерном капитале 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 2008 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  
113093



21 мая 2009 г.

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Балансовый отчет**  
**по состоянию на 31 декабря**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	<u>Прим.</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 134 705	1 212 565
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 267	78 502
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	91 861	521 754
Средства в финансовых учреждениях	8	175 896	44 000
Кредиты и авансы клиентам	9	5 400 678	4 730 390
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	218 007	-
Прочие активы	10	30 996	48 946
Основные средства и нематериальные активы	11	458 625	487 983
<b>Итого активов</b>		<b><u>8 520 035</u></b>	<b><u>7 124 140</u></b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых учреждений	12	382 636	97 683
Средства клиентов	13	6 742 152	5 877 850
Выпущенные долговые обязательства	14	54 318	167 845
Субординированный займ	15	35 000	95 000
Отложенное налоговое обязательство	26	61 226	68 713
Прочие обязательства	16	39 651	93 845
<b>Итого обязательств</b>		<b><u>7 314 983</u></b>	<b><u>6 400 936</u></b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	17	549 956	349 956
Фонд переоценки основных средств		188 992	184 430
Нераспределенная прибыль		466 104	188 818
<b>Итого собственных средств</b>		<b><u>1 205 052</u></b>	<b><u>723 204</u></b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b><u>8 520 035</u></b>	<b><u>7 124 140</u></b>

Подписано от лица Совета Директоров 21 мая 2009 г.

Иващенко Н.П.  
 Генеральный директор

Колесникова С.В.  
 Главный бухгалтер

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, заканчивающийся 31 декабря**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	<u>Прим.</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Процентные доходы	19	1 512 706	887 769
Процентные расходы	19	<u>(389 577)</u>	<u>(283 065)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 123 129</b>	<b>604 704</b>
(Начисление) / Восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	8,9	<u>(482 952)</u>	<u>(31 847)</u>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>640 177</b>	<b>572 857</b>
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	20	14 007	9 936
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	21	70 982	31 081
Чистые убытки (доходы) от переоценки иностранной валюты		13 477	(5 489)
(Возмещение упущенной выгоды)/ Упущенная выгода по кредитам, выданным и векселям, приобретенным по ставкам ниже коммерческих		(701)	11 658
Комиссионные доходы	22	366 060	248 653
Комиссионные расходы	22	(55 725)	(36 673)
Корректировка стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 949	(4 845)
Прочие операционные доходы	23	<u>75 070</u>	<u>30 894</u>
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>487 119</b>	<b>285 215</b>
Расходы на содержание персонала	24	(409 982)	(330 197)
Операционные расходы	25	(356 337)	(279 944)
(Создание) / Восстановление резерва по прочим активам и обязательствам кредитного характера	10	<u>164</u>	<u>(497)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>361 141</b>	<b>247 434</b>
Налог на прибыль	26	<u>(88 743)</u>	<u>(63 343)</u>
<b>Чистая прибыль</b>	18	<u><b>272 398</b></u>	<u><b>184 091</b></u>

Подписано от лица Совета Директоров 21 мая 2009 г.

Иващенко Н.П.  
Генеральный директор

Колесникова С.В.  
Главный бухгалтер

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, заканчивающийся 31 декабря**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

		<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 465 119	912 651
Проценты уплаченные		(389 577)	(299 551)
Комиссии полученные		367 096	247 961
Комиссии уплаченные		(55 725)	(36 673)
Доходы по операциям с ценными бумагами		13 257	13 557
Доходы по операциям с иностранной валютой		70 982	31 081
Прочие операционные доходы		74 461	30 894
Операционные расходы		(723 588)	(538 586)
Возмещение по налогу на прибыль	26	(86 780)	(59 410)
<b>Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>735 245</b>	<b>301 924</b>
<b>Движение денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистое (увеличение)/уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Центральном банке России		69 235	(8 688)
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		430 643	(143 385)
Средства в финансовых учреждениях		(156 646)	18 797
Кредиты и авансы клиентам		(1 077 655)	(1 608 927)
Прочие активы		17 687	(58 049)
Чистое увеличение/(уменьшение) по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		284 953	(139 928)
Средства клиентов		804 302	1 809 560
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком		(113 527)	(28 500)
Прочие обязательства		(61 182)	47 286
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>933 055</b>	<b>190 090</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(218 007)	-
Приобретение основных средств	11	(96 867)	(92 010)
Продажа основных средств		90 482	27 598
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(224 392)</b>	<b>(64 412)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал	17	200 000	-
<b>Денежные средства использованные в финансовой деятельности</b>		<b>200 000</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		13 477	(5 489)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>922 140</b>	<b>120 189</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	1 212 565	1 092 376
<b>Денежные средств и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>2 134 705</b>	<b>1 212 565</b>

Иващенко Н.П.  
Генеральный директор

Колесникова С.В.  
Главный бухгалтер

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**  
**за год, заканчивающийся 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	<u>Прим.</u>	<u>Уставный капитал</u>	<u>Фонд переоценки основных средств</u>	<u>(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого собственных средств</u>
<b>Остаток на 31 декабря 2006 г.</b>		<b>349 956</b>	<b>19 163</b>	<b>4 727</b>	<b>373 846</b>
Переоценка основных средств		-	217 456	-	217 456
Отложенное налоговое обязательство в результате переоценки зданий	26	-	(52 189)	-	(52 189)
Чистая прибыль	18	-	-	184 091	184 091
<b>Остаток на 31 декабря 2007 г.</b>		<b>349 956</b>	<b>184 430</b>	<b>188 818</b>	<b>723 204</b>
Увеличение Уставного капитала	17	200 000	-	-	200 000
Списание резерва по переоценке		-	(4 888)	4 888	-
Результат влияния изменения ставки налога на прибыль	26	-	9 450	-	9 450
Чистая прибыль	18	-	-	272 398	272 398
<b>Остаток на 31 декабря 2008 г.</b>		<b>549 956</b>	<b>188 992</b>	<b>466 104</b>	<b>1 205 052</b>

Подписано от лица Совета Директоров 21 мая 2009 г.

Иващенко Н.П.  
Генеральный директор

Колесникова С.В.  
Главный бухгалтер

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**1. Основная деятельность банка**

Новосибирский социальный коммерческий Банк "Левобережный" (открытое акционерное общество) (далее - 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. Выдана Центральным банком Российской Федерации.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 27 августа 2002. Выдана Центральным банком Российской Федерации.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №054-02932-100000 от 27 ноября 2000. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №054-03039-010000 от 27 ноября 2000. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №054-03158-000100 от 4 декабря 2000. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 857 от 24 августа 2006. Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Генеральным директором Банка является Иващенко Надежда Павловна. Совет директоров Банка возглавляет Робканов Михаил Фёдорович.

Следующие акционеры владели более 5% размещенных акций по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 гг., соответственно:

<b>Акционер</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Яровой Дмитрий Борисович	61,81	-
Шелестова Ирина Анатольевна	-	20,00
Булах Евгений Юрьевич	-	20,00
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	10,00	-
Общество с ограниченной ответственностью «Форсети-2003»	8,55	19,94
Общество с ограниченной ответственностью "Приморская социальная компания"	5,35	12,40
Общество с ограниченной ответственностью "Комплаенс-Брок"	-	7,60
Макаренко Виталий Иванович	-	-
Мадисон Нина Сергеевна	-	-
Перцев Вячеслав Михайлов	5,00	5,00
Робканов Михаил Федорович	5,00	5,00
Иващенко Надежда Павловна	3,00	9,14
Прочие (менее 5%)	1,29	0,92
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По мнению Руководства Банка вышеперечисленные акционеры осуществляют контроль над деятельностью Банка.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

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 2 филиала, расположенных: 633009, НСО г. Бердск, ул. Рогачева, 1, и 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 103. Всего по состоянию на 01.01.09 года у Банка, помимо головного офиса и филиалов, есть 37 дополнительных офиса, 4 кредитно-кассовых офиса и 1 операционный офис.

Среднесписочное число сотрудников в 2008 и в 2007 г. составило 889 и 739 человека, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 г. число сотрудников составило 993 человека, на 31 декабря 2007 г. – 939 человек.

**2. Экономическая среда**

В минувшем году усиливающийся мировой финансовый кризис затронул страну гораздо сильнее, чем предполагалось правительством. Если с начала года Россия позиционировала себя как «островок стабильности», претендовала на звание мирового финансового центра и рубля в качестве международной резервной валюты, то во втором полугодии 2008 года этим планам не суждено было сбыться. Падение биржевых индексов более чем в 4 раза, неконтролируемый рост инфляции и снижение мировых цен на основные экспортируемые товары и ресурсы привели к стагнации экономики.

Финансовый сектор одним из первых пострадал от кризиса. Впервые за последнее десятилетие активы банков показали замедление темпов роста. Совокупные активы российских банков выросли на 39% (в 2007 году – на 43%) и составили 28 трлн. рублей. Собственный капитал увеличился на 43% (на 58% в 2007 году) и составил 3,8 трлн. рублей. Доля «плохих активов», отраженная в банковских балансах, составила 1,5%. Темпы роста кредитного портфеля банков замедлились с 55% в 2007 году до 35% в 2008 году. Основным проявлением кризиса стало массовое изъятие банковских депозитов осенью 2008 года. В последние три месяца 2008 года средства предприятий в банковской системе сократились на 4%, а вклады физических лиц увеличились лишь на 0,2%.

**3. Принципы составления отчетности**

**а) Основа составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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 балансе 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**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 платеж в установленный договором срок.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**3. Принципы составления отчетности (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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках 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 балансе резерва под обесценение.

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

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

Банк определяет на каждую дату представления балансового отчета, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках. 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.

**с) 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, а также денежные потоки, деноминированы в российских рублях.

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

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**d) Принятие новых и исправленных МСФО**

В течение отчетного периода не было новых стандартов вступивших в силу. Следующие интерпретации вступили в силу:

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

ИСИМФО 11 к МСФО 2— «Операции с акциями группы и казначейскими акциями»

ИСИМФО 12 «Концессионные договора на предоставление услуг»

ИСИМФО 13 «Программы лояльности клиентов»

ИСИМФО 14 МСБУ 19 – «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»

Изменения к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и стандарт МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» были выпущены 13 октября 2008 года, вступили в силу 1 июля 2008 года: последующие пояснения были выпущены в ноябре 2008 года. Изменения к МСБУ 39 позволяют следующее: (а) реклассифицировать недеривативные финансовые активы из категории торговых, если они не держатся в целях продажи или дальнейшего выкупа в ближайшее время (b) реклассифицировать финансовые активы из категории доступных для продажи в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если имеется намерение и возможность удерживать их в обозримом будущем или до погашения (в случае, если активы могут быть классифицированы, как кредиты, либо дебиторская задолженность). Изменения могут быть применены ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года для реклассификаций, осуществленных до 1 ноября 2008 года; Указанные изменения не могут быть применены ранее 1 июля 2008 года, ретроспективный подход может быть также применен только до 1 ноября 2008 года. Реклассификация, осуществленная по состоянию на 1 ноября 2008, либо после этой даты, не может нести ретроспективного эффекта.

Для любого реклассифицированного актива впоследствии наличие обесценения определяется согласно правилам обесценения, указанным в стандарте МСБУ 39, применимым для той категории, в которую попал актив. Изменения к МСФО 7 вводят дополнительные требования к раскрытию для тех юридических лиц, которые реклассифицировали финансовые активы в соответствии с изменениями к стандарту МСБУ 39.

В применении выше перечисленных изменений, 23 октября 2008 года Банк реклассифицировал определенные торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения, поскольку Банк не имеет намерения удерживать эти ценные бумаги с целью продажи или дальнейшего выкупа в ближайшее время.

Принятие вышеуказанных стандартов не оказало никакого влияния на нераспределенную прибыль на 01 января 2009 г.

**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:

МСФО 8 « Операционные сегменты» (вступил в силу 01 января 2009)

МСБУ 1 (изменения) « Представление финансовой отчетности» (вступили в силу 01 января 2009)

МСБУ 23 (изменения) «Затраты по займам» (вступили в силу 01 января 2009)

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

МСБУ 27 (изменения) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступят в силу 01 июля 2009)

МСФО 3 (изменения) «Объединение бизнеса» (вступят в силу 01 июля 2009)

МСФО 2 (изменения) «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждений» (вступят в силу 01 июля 2009)

МСБУ 32 и МСБУ 1 (изменения) «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» вступили в силу 01 января 2009)

МСФО 1 и МСБУ 27 (изменения) «Стоимость инвестиций в дочерние, совместно-контролируемые и ассоциированные компании» (вступят в силу 01 июля 2009)

МСБУ 39 «Учет операция хеджирования» (вступят в силу 01 июля 2009)

МСБУ 39 и МСФО 7 (изменения) «Реклассификация финансовых активов» (вступили в силу в июле 2008)

МСФО 1 (изменения) «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступят в силу 01 июля 2009)

ИСИМФО 13 «Программы лояльности клиентов» (вступят в силу 01 июля 2009)

ИСИМФО 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости» (вступил в силу 01 января 2009)

ИСИМФО 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступит в силу 01 октября 2009)

ИСИМФО 17 «Распределение активов, иных, чем денежные средства, собственникам» (вступит в силу в июле 2009)

**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 прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

На 31 декабря 2008 г. официальный курс Банка России составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (2007 г.: 35,9332 рубля 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**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.

**б) 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.

**с) Средства в финансовых учреждениях**

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

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

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

**д) 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 (за исключением финансовых активов, указанных в следующем абзаце), оцениваются на основе данных о рыночных ценах, зафиксированных указанной биржей.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

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

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

Изменения в справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках (далее – ОПУ) 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 ОПУ 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

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

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

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

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

##### **е) 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 прибылях и убытках 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.

##### **г) 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;

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

- 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям) и оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Отдельно считается справедливая стоимость следующих кредитов:

- выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок вне зависимости от срока;
- долгосрочные кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроемкие 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 долевого 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.

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 долевого 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 долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

##### **h) 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.

##### **i) 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.

##### **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 прибылях и убытках 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. Учетная политика и методология резервирования таких обязательств аналогичны предоставленным кредитам и авансам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует достаточная вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**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 прибылях и убытках.

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.

**л) Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих годовых норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	2
Улучшения арендованного имущества	10
Нематериальные активы	10
Автомобили	16,7
Офисное и компьютерное оборудование	16,7 – 33,3
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 прибылях и убытках в составе операционных расходов.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**т) 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

**п) 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 прибылях и убытках 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.

**о) 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**р) Собственные 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

**q) Уставный капитал**

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

**г) Дивиденды**

Если Банк объявил дивиденды после отчетной даты, то они не отражаются в качестве обязательства на отчетную дату.

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.

**с) Налогообложение**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

**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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

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

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

**и) Взаимозачеты**

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

**в) Затраты на содержание персонала**

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

**г) Изменения в сравнительных данных**

Данные финансовой отчетности были изменены для приведения их в соответствие с данными в части раскрытия информации в текущем периоде.

Сравнительные данные, касающиеся раскрытия залога, восстановленного в активе (Примечание 28), условных обязательств по операционной аренде (Примечание 29), операций со связанными сторонами (Примечание 31) были скорректированы для соответствия раскрытиям текущего года.

Указанные корректировки не повлияли на финансовый результат Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличные денежные средства	835 228	549 861
Депозит в Банке России	850 386	350 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	431 122	270 793
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	5 679	1 734
- других стран	12 290	40 177
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>2 134 705</u></b>	<b><u>1 212 565</u></b>

Депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Сумма на 31 декабря 2008 г.</u>
БАНК РОССИИ	11.01.2009	7,25%	350 069
БАНК РОССИИ	11.01.2009	7,25%	300 119
БАНК РОССИИ	11.01.2009	7,25%	200 198
<b>Итого депозитов в Банке России</b>			<b><u>850 386</u></b>

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**6. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Облигационные займы Российской Федерации	-	187 693
Корпоративные облигации:		
РЖД-06обл	6 307	-
Зенит Зобл	19 094	-
РоссельхБЗ	21 040	-
Солидарность-2	-	37 670
АВТОВАЗБАНК-1	-	43 241
Векселя:		
ООО «ЦУМ МИР МОДЫ»	-	12 405
ООО "ЦУМ ТАЙМ"	-	1 922
Акции:		
ОАО «Кемеровский социально-инновационный банк»	1 190	994
ООО «Краевой коммерческий сибирский социальный банк»	305	305
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	-	137
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	44 821	242 232
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(896)</u>	<u>(4 845)</u>
<b>Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>91 861</u></b>	<b><u>521 754</u></b>

Облигационные займы Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Они имеют сроки погашения:

- на 31 декабря 2007 г.: от 20 января 2010 г. до 24 ноября 2021 г., ставка купонного дохода варьирует от 6% до 10% и доходность к погашению – от 5,97% до 6,47%, в зависимости от выпуска.

Вексельный рынок Новосибирской области представлен преимущественно векселями, эмитентами которых являются кредитные организации и крупные торгово-промышленные организации, находящиеся как в Новосибирской области, так и в других регионах. Все векселя выпущены с номиналом в российских рублях со сроками платежа от 1 месяца до 2,5 лет, ставка дисконта при учёте векселей варьируют от 4,6% до 15,5% годовых в 2007 году, в зависимости от срока платежа и эмитента.

Корпоративные облигационные займы представлены ценными бумагами, выпущенными Российскими банками и компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях. Они имеют сроки погашения:

- на 31 декабря 2008 г.: от 15 мая 2009 г. до 15 июля 2015 г., ставка купонного дохода варьируется от 7,34% до 12%, в зависимости от эмитента;
- на 31 декабря 2007 г.: от 11 апреля 2008 г. до 29 апреля 2008 г., ставка купонного дохода варьируется от 10,7% до 11,95%, в зависимости от эмитента;

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**6. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка (продолжение)**

Ввиду существующего спада на российском рынке ценных бумаг, начавшегося в сентябре 2008 года, и последующий недостаток ликвидности на рынке, означающий, что, либо банки совсем не могли продать определенные ценные бумаги, либо не могли продать их по цене, по которой они считали оптимальной в данной ситуации, менеджмент считает, что сложившаяся ситуация продолжится в обозримом будущем. Таким образом, было принято решение реклассифицировать ценные бумаги в соответствии с требованиями IAS 39, выпущенных Правлением комитета по международным стандартам финансовой отчетности в октябре 2008 года, в части ценных бумаг, из ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

В прошлых периодах ценные бумаги удерживались в категории «Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в виду активного рынка данных бумаг, а так же в целях обеспечения ликвидности Банка. Решение о реклассификации было принято 23 октября 2008г. Таким образом, ценные бумаги, приобретенные до 01 июля 2008 года были реклассифицированы по стоимости на 01 июля 2008 года. Таблица, приведенная ниже, показывает финансовый результат реклассификации:

Реклассификация	Эмитент	Текущая стоимость на 31 Декабря 2008	Справедливая стоимость реклассифицированных бумаг на 31 Декабря 2008 (на основе рыночных котировок)	Прибыль (убыток) от переоценки отраженный в ОПУ	Прибыль (убыток) от переоценки отраженный в ОПУ если бы реклассификация не была произведена	Эффективная ставка	Ожидаемые денежные потоки к получению
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	ОФЗ	150 016	134 036	-	(15 980)	6,59%	150 016
Из оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в удерживаемые до погашения	ЗАО «Михайловский бройлер»	67 991	67 991	-	-	12,00%	67 991

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, раскрыты в Примечании 7.

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>4 845</b>	-
Начисление / (Восстановление) резерва под обесценение финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение года	(3 949)	4 845
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>896</u></b>	<b><u>4 845</u></b>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**6. Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка (продолжение)**

Географический анализ и анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

**7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<u>2008</u>	<u>2008</u>
Облигационные займы Российской Федерации	150 016	-
Корпоративные облигации: ЗАО «Михайловский бройлер»	<u>67 991</u>	<u>-</u>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b><u>218 007</u></b>	<b><u>-</u></b>

Облигационные займы Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Они имеют сроки погашения:

- на 31 декабря 2008 г.: от 05 мая 2010 г. до 17 июля 2013 г., ставка купонного дохода варьирует от 5,8% до 9,0% и доходность к погашению – от 9,26% до 11,7%, в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигационные займы представлены ценными бумагами, выпущенными Российской компанией нефинансового сектора с номиналом в российских рублях. Они имеют сроки погашения:

- на 31 декабря 2008 г.: от 01 ноября 2009 г. до 15 июля 2015 г., ставка купонного дохода составляет 11,97%.

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

**8. Средства в финансовых учреждениях**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Срочные средства, размещенные в банках	145 803	31 500
Прочие средства:		
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH (аккредитив)	36 499	-
РНКО «Платежный центр»	10 490	12 156
ЗАО ММББ	6 735	1
RUSSIAN COMMERCIAL BANK LTD	735	
ЗАО «КЦ РТС»	250	250
РЦ ОРЦБ	91	62
ЗАО НКЦ	43	-
ЗАО СРЦ		31
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(24 750)</u>	<u>-</u>
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>	<b><u>175 896</u></b>	<b><u>44 000</u></b>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

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>Сумма на 31 декабря 2008 г.</u>
«СИБСОЦБАНК» ООО	09.02.2009	12,0%	28 900
«СИБСОЦБАНК» ООО	25.02.2009	12,0%	17 800
ОАО «КЕМСОЦИНБАНК»	28.01.2010	14,0%	75 000
ЗАО «РЫБХОЗБАНК»	06.02.2008	7,0%	12 053
ЗАО «РЫБХОЗБАНК»	07.02.2008	7,0%	<u>12 050</u>
<b>Итого срочные средства, размещенные в финансовых учреждениях</b>			<b><u><u>145 803</u></u></b>

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2007 г., предоставлены следующим финансовым учреждениям:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Сумма на 31 декабря 2007 г.</u>
АКБ «Новосибирский муниципальный банк» ОАО	16.01.2008	11,0%	<u>31 500</u>
<b>Итого срочные средства, размещенные в финансовых учреждениях</b>			<b><u><u>31 500</u></u></b>

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	-	<b>550</b>
Создание резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях в течение года	<u>24 750</u>	<u>(550)</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u><u>24 750</u></u></b>	<b><u><u>-</u></u></b>

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

Информация по кредитам, выданным кредитным организациям, являющимся связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**9. Кредиты и авансы клиентам**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие кредиты	5 612 404	4 559 929
Просроченные кредиты	375 307	151 352
Векселя клиентов	10 621	179 283
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<u>(597 654)</u>	<u>(160 174)</u>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b><u>5 400 678</u></b>	<b><u>4 730 390</u></b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>160 174</b>	<b>127 777</b>
Создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	458 202	32 397
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	<u>(20 722)</u>	<u>-</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>597 654</u></b>	<b><u>160 174</u></b>

За счет сформированного резерва 06 марта 2008 года была списана задолженность ООО «Проминфо» в размере 18 529 руб., 18 марта 2008 года задолженность Макашевой В.Н. в размере 888 руб., ГОО «Инновационный центр культуры» в размере 800 руб. и ООО «Звезда» в размере 54 руб., 31 декабря 2008 года - задолженность физических лиц по потребительским кредитам в размере 451 руб.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о справедливой стоимости залога представлены в Примечании 28.

Информация по кредитам выданным связанным сторонам представлена в Примечании 31.

**10. Прочие активы**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Незавершенные расчеты	18 201	8 667
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 184	21 644
Авансовые платежи по налогам	1 464	7 643
Остатки на транзитных счетах	3 949	36
Требования по прочим операциям	2 250	11 172
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	<u>(52)</u>	<u>(216)</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>30 996</u></b>	<b><u>48 946</u></b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**10. Прочие активы (продолжение)**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>216</b>	<b>29</b>
Создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(164)	497
Активы, списанные в течение года как невозвратные	-	(310)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>216</u></b>

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

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
*(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
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток 31 дек. 2006	137 953	48 724	78 439	14 222	28 123	37 563	345 024
Поступление	-	-	-	-	92 010	-	92 010
Переводы между категориями	15 283	7 812	35 501	1 071	(62 648)	2 981	-
Выбытия	(11 680)	(1 609)	(3 555)	(3 130)	(13 785)	(698)	(34 457)
Переоценка	288 357	-	-	-	-	-	288 357
<b>Остаток на 31 декабря 2007</b>	<b>429 913</b>	<b>54 927</b>	<b>110 385</b>	<b>12 163</b>	<b>43 700</b>	<b>39 846</b>	<b>690 934</b>
Поступление	-	-	-	-	96 867	-	96 867
Переводы между категориями	5 264	765	33 238	1 556	(51 281)	10 458	-
Выбытия	-	(4 069)	(7 038)	(2 367)	(80 759)	(3 925)	(98 158)
<b>Остаток на 31 декабря 2008</b>	<b>435 177</b>	<b>51 623</b>	<b>136 585</b>	<b>11 352</b>	<b>8 527</b>	<b>46 379</b>	<b>689 643</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток 31 дек. 2006	<b>(31 825)</b>	<b>(11 167)</b>	<b>(48 410)</b>	<b>(6 161)</b>	-	<b>(15 515)</b>	<b>(113 078)</b>
Амортизационные отчисления	(2 762)	(5 015)	(13 094)	(2 088)	-	(2 872)	(25 831)
Выбытия	166	550	3 484	2 003	-	656	6 859
Переоценка	(70 901)	-	-	-	-	-	(70 901)
<b>Остаток на 31 декабря 2007</b>	<b>(105 322)</b>	<b>(15 632)</b>	<b>(58 020)</b>	<b>(6 246)</b>	-	<b>(17 731)</b>	<b>(202 951)</b>
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
<b>Остаток на 31 декабря 2008</b>	<b>(113 974)</b>	<b>(19 640)</b>	<b>(71 340)</b>	<b>(6 634)</b>	-	<b>(19 430)</b>	<b>(231 018)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>на 31 декабря 2008</b>	<b>321 203</b>	<b>31 983</b>	<b>65 245</b>	<b>4 718</b>	<b>8 527</b>	<b>26 949</b>	<b>458 625</b>
<b>на 31 декабря 2007</b>	<b>324 591</b>	<b>39 295</b>	<b>52 365</b>	<b>5 917</b>	<b>43 700</b>	<b>22 115</b>	<b>487 983</b>

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

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**11. Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство представляло собой строительство и затраты на переоборудование помещений дополнительных офисов г. Новосибирска и Новосибирской области. По завершении работ эти активы будут переведены в состав соответствующей категории основных средств.

Основные средства с истекшим сроком амортизации, но продолжающиеся в дальнейшем эксплуатироваться, составляют незначительную сумму.

Нематериальные активы отражены в графе прочее и представляют несущественную сумму.

Банк застраховал здания на сумму 294 млн. руб., арендованное имущество – 10,6 млн. руб., автомобили – 13,3 млн. руб. и оборудование – 41,5 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2007 года основные средства Банка были застрахованы на сумму 76,3 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. профессиональным независимым оценщиком ЗАО "Сибирское Агентство Оценки АСПЕКТ" (г. Новосибирск) была проведена независимая оценка зданий Банка. Основой для оценки являлась рыночная стоимость. В состав указанной выше остаточной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2007 г. включена сумма 217 456 руб., являющаяся положительным результатом от переоценки зданий Банка. По состоянию на 31 декабря 2007 г. в отношении данной суммы переоценки было рассчитано отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль в размере 52 189 руб. Положительный результат от переоценки за вычетом отложенного обязательства по налогу на прибыль был отражен в отчете об изменениях в составе собственных средств по состоянию на 31 декабря 2007 г. в размере 165 267 руб.

**12. Средства финансовых учреждений**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Счета "ЛОРО"</b>		
ОАО «НОВОСИБИРСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК»	134 407	3 252
ООО «Краевой коммерческий сибирский социальный банк»	22 822	115
ООО РНКО «Платежный центр»	18 131	24 191
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	4	125
<b>Срочные средства других банков</b>		
БАНК РОССИИ	157 609	-
ОАО «Российский банк развития»	39 058	70 000
<b>Прочие средства</b>		
ЗАО "МЕГА БАНК"	10 605	-
<b>Всего средств финансовых учреждений</b>	<b><u>382 636</u></b>	<b><u>97 683</u></b>

Срочные средства других банков привлечены на следующих условиях:

	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Сумма на 31 декабря 2008 г.</u>
БАНК РОССИИ	21.01.2009	12,25%	100 469
БАНК РОССИИ	24.02.2009	10,00%	57 140
ОАО «Российский банк развития»	21.12.2009	11,50%	27 000
ОАО «Российский банк развития»	29.07.2011	11,50%	12 058
<b>Итого срочные средства других банков</b>			<b><u>196 667</u></b>

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

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**13. Средства клиентов**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета и счета до востребования	1 032 475	1 073 600
- Срочные депозиты	3 277 402	2 677 886
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие и расчетные счета	502 610	302 040
- Срочные депозиты	6 380	15 000
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие и расчетные счета	1 370 115	1 423 008
- Срочные депозиты	482 597	354 943
<b>Прочие средства клиентов</b>	<u>70 573</u>	<u>31 373</u>
<b>Итого вкладов физических лиц и средств клиентов</b>	<u><b>6 742 152</b></u>	<u><b>5 877 850</b></u>

В состав прочих средств клиентов включены следующие статьи:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	35 963	-
Средства в расчетах	33 845	26 320
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	750	4 930
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	12	123
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	<u>3</u>	<u>-</u>
<b>Прочие средства клиентов</b>	<u><b>70 573</b></u>	<u><b>31 373</b></u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2008</u>		<u>2007</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 343 736	64,4%	3 777 921	64,3%
Финансовая деятельность	560 260	8,3%	200 308	3,4%
Торговля	501 701	7,5%	542 776	9,2%
Государственное управление	395 106	5,9%	219 808	3,7%
Строительство	270 047	4,0%	274 966	4,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 184	2,9%	366 825	6,3%
Обрабатывающие производства	151 722	2,3%	220 181	3,8%
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	118 131	1,8%	82 960	1,4%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	83 168	1,2%	64 039	1,1%
Транспорт и связь	57 070	0,8%	43 788	0,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	34 865	0,5%	45 968	0,8%
Гостиницы и рестораны	29 028	0,4%	36 283	0,6%
Добыча полезных ископаемых	<u>2 134</u>	<u>0,0%</u>	<u>2 027</u>	<u>0,0%</u>
<b>Итого средств клиентов</b>	<u><b>6 742 152</b></u>	<u><b>100,0%</b></u>	<u><b>5 877 850</b></u>	<u><b>100,0%</b></u>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**13. Средства клиентов (продолжение)**

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

Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 31.

**14. Выпущенные долговые обязательства**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Векселя	53 418	166 896
Прочие	<u>900</u>	<u>949</u>
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b><u>54 318</u></b>	<b><u>167 845</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк выпустил векселя сроком платежа от 2 недель до одного года. Процентные ставки по выпущенным векселям составляли до 15% годовых (2007: срок платежа от 2 недель до 2,5 лет, ставки дисконта – от 5% до 10% годовых).

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

**15. Субординированный займ**

По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банк получил субординированный займ от ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК» на сумму 35 000 руб. со сроком до 15 февраля 2012 и процентной ставкой 14,3%.

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация по субординированному займу, полученному от связанных сторон, представлена в Примечании 31.

**16. Прочие обязательства и резервы**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиторская задолженность	18 349	46 818
Налоги к уплате	13 184	7 016
Остатки на транзитных счетах	2 673	38 938
Прочие обязательства	<u>5 445</u>	<u>1 073</u>
<b>Итого прочие обязательства и резервы</b>	<b><u>39 651</u></b>	<b><u>93 845</u></b>

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 г., в основном представляют собой обязательства по переводам физических лиц и вознаграждения за информационно-технологические и процессинговые услуги в Системе "Золотая Корона".

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

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**17. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2008			2007		
	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	350 250	350 250	549 956	150 250	150 250	349 956
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>350 250</b>	<b>350 250</b>	<b>549 956</b>	<b>150 250</b>	<b>150 250</b>	<b>349 956</b>

В 2008 году Банк увеличил свой уставный капитал, осуществив эмиссию 200 000 штук акций, номинальная стоимость 1 руб. за акцию.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2008-2007 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

**18. Собственные средства**

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

	2008		2007	
	Капитал за вычетом прибыли	Прибыль	Капитал за вычетом прибыли	Прибыль
<b>По Российским стандартам учета</b>	<b>1 028 337</b>	<b>248 873</b>	<b>606 781</b>	<b>221 556</b>
Расходы по созданию резервов	63 489	(48 754)	20 544	42 945
Текущее налогообложение	(1 120)	(1 120)	59 410	(59 410)
Отложенное налогообложение	(1 022)	(1 963)	(6 539)	(3 933)
Амортизация основных средств	(77 171)	(2 893)	(80 193)	(1 052)
Переоценка основных средств	(39 308)	-	(36 893)	-
Переоценка ценных бумаг	(1 561)	2 223	3 858	(5 419)
Наращенные процентные доходы и расходы	10 975	50 808	4 990	5 985
Наращенные операционные доходы и расходы	(44 331)	24 769	(10 817)	(33 514)
Операции по ставкам ниже рыночных	(2 514)	2 478	(22 122)	19 608
Расходы, проведенные за счет фондов	-	-	2 361	(2 361)
Прочее	(3 120)	(2 023)	(2 267)	(314)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>932 654</b>	<b>272 398</b>	<b>539 113</b>	<b>184 091</b>

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**19. Чистый процентный доход**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Процентный доход</b>		
По кредитам клиентам	1 453 193	788 803
По средствам в финансовых учреждениях	26 384	47 330
По долговым ценным бумагам	33 129	51 636
<b>Итого процентный доход</b>	<b>1 512 706</b>	<b>887 769</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам клиентов	(351 869)	(250 605)
По средствам финансовых учреждений	(24 787)	(18 514)
По выпущенным ценным бумагам	(12 921)	(13 946)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(389 577)</b>	<b>(283 065)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 123 129</b>	<b>604 704</b>

**20. Чистый доход от операций с ценными бумагами**

	<b>2008</b>			<b>2007</b>		
	Доведение до справедливой стоимости	Реализова- нные доходы	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Реализова- нные доходы	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(586)	14 592	14 006	(8 123)	18 064	9 941
Прочее	-	1	1	-	(5)	(5)
<b>Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами</b>	<b>(586)</b>	<b>14 593</b>	<b>14 007</b>	<b>(8 123)</b>	<b>18 059</b>	<b>9 936</b>

**21. Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Торговые операции на бирже:</b>		
Обменные операции	75 777	26 092
Операции СВОП	(4 795)	4 989
<b>Итого чистый доход от операций с иностранной валютой</b>	<b>70 982</b>	<b>31 081</b>

**22. Чистый комиссионный доход**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Комиссионный доход</b>		
По операциям с пластиковыми картами	124 881	35 566
По расчетным операциям	130 474	109 939
	<i>(Продолжение следует)</i>	

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**22. Чистый комиссионный доход (продолжение)**

По кассовым операциям и инкассации	93 297	89 538
По досрочному погашению векселей	878	610
По выданным гарантиям	463	386
По операциям с ценными бумагами	1 822	-
По операциям с иностранной валютой	3 434	-
Полученный по другим операциям	10 811	12 614
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>366 060</b>	<b>248 653</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По операциям с пластиковыми картами	(24 320)	(28 871)
По кассовым операциям и инкассации	(4 637)	(4 216)
По расчетным операциям	(3 789)	(2 454)
По операциям с ценными бумагами	(269)	(448)
По операциям с иностранной валютой	(5 111)	-
Прочие комиссии	(17 599)	(684)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(55 725)</b>	<b>(36 673)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>310 335</b>	<b>211 980</b>

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

**23. Прочие операционные доходы**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Доходы от реализации прав требования и основных средств	49 668	27 738
Штрафные санкции и прочие пени	19 410	2 588
Прочее	5 992	568
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>75 070</b>	<b>30 894</b>

Статья прочее в прочих операционных доходах, в основном, представляет собой доходы от возврата излишне начисленных процентов в системе «Золотая корона» и доходы от сдачи имущества в аренду.

**24. Расходы на содержание персонала**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Расходы на заработную плату и премии	(349 847)	(270 553)
Расходы по единому социальному налогу	(58 347)	(48 636)
Расходы на обучение	(532)	(1 002)
Прочие выплаты персоналу	(1 256)	(10 006)
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>(409 982)</b>	<b>(330 197)</b>

Среднемесячная заработная плата сотрудников Банка за 2008 год составила 32 800 руб. (2007: 30 500 руб.)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**25. Операционные расходы**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Расходы на операционную аренду	(57 471)	(30 467)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(55 605)	(69 390)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(43 419)	(34 440)
Амортизация основных средств (Примечание 11)	(35 743)	(25 831)
Реклама и маркетинг	(30 897)	(19 194)
Расходы на безопасность	(23 785)	(19 065)
Офисные расходы	(21 172)	(18 756)
Взносы в агентство по страхованию вкладов физических лиц	(20 029)	(16 429)
Расходы по изготовлению пластиковых карт	(13 795)	(9 169)
Расходы на благотворительность	(12 003)	(6 970)
Расходы по инвентарю	(10 248)	(7 072)
Расходы на страхование	(5 427)	(937)
Командировочные расходы	(4 740)	(2 820)
Списания	(2 568)	(129)
Профессиональные услуги	(1 514)	(5 732)
Представительские расходы	(290)	(166)
Расходы на страхование денежных средств	-	(8 031)
Транспортные расходы	-	(69)
Прочие операционные расходы	(17 631)	(5 277)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>(356 337)</u></b>	<b><u>(279 944)</u></b>

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Уплаченный НДС	(31 220)	(27 935)
Налог на имущество	(11 224)	(5 629)
Прочие налоги	(975)	(876)
	<b><u>(43 419)</u></b>	<b><u>(34 440)</u></b>

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	86 780	59 410
Начисление / (Восстановление) отложенного налога	4 759	3 933
Изменения отложенного налогообложения, связанные с изменением ставки налога на прибыль	(2 796)	-
<b>Налог на прибыль</b>	<b><u>88 743</u></b>	<b><u>63 343</u></b>

Ставка по налогу на доходы для Банков и небанковских организаций, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 24%. Ставка по налогу на прибыль на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В текущем году отложенный налог был пересчитан в связи с изменением ставки налога на прибыль с 24% до 20%, которая применяется, начиная с 01 января 2009 года.

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

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>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>361 141</b>	<b>247 434</b>
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	86 674	59 384
Доходы и расходы, не признаваемые в целях налогообложения:		
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(1 193)	(1 419)
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(16)	(114)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 074	5 492
Налог на прибыль по ставке 24%	91 539	63 343
Пересчет отложенного налога в связи с изменением ставки налога на прибыль	(2 796)	-
<b>Налог на прибыль</b>	<b><u>88 743</u></b>	<b><u>63 343</u></b>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

	2006	Влияние на отчет о прибылях и убытках	Изменение на капитал	2007	Влияние на отчет о прибылях и убытках	Влияние на отчет о прибылях и убытках (в связи с изменениями ставки налогообложения)	Изменение на капитал	2008
<b>Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу</b>								
Резерв под обесценение	(1 607)	(11 085)	-	(12 692)	18 054	(894)	-	4 468
Наращенные доходы и расходы	1 782	(2 713)	-	(931)	(12 144)	2 179	-	(10 896)
Прочее	6 396	5 321	-	11 717	(5 284)	(1 072)	-	5 361
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 571</b>	<b>(8 477)</b>	<b>-</b>	<b>(1 906)</b>	<b>626</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>(1 067)</b>
<b>Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>								
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(805)	1 950	-	1 145	(5 371)	705	-	(3 521)
Основные средства	(18 678)	198	(52 189)	(70 669)	842	2 188	9 450	(58 189)
Прочее	321	2 396	-	2 717	(856)	(310)	-	1 551
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(19 162)</b>	<b>4 544</b>	<b>(52 189)</b>	<b>(66 807)</b>	<b>(5 385)</b>	<b>2 583</b>	<b>9 450</b>	<b>(60 159)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(12 591)</b>	<b>(3 933)</b>	<b>(52 189)</b>	<b>(68 713)</b>	<b>(4 759)</b>	<b>2 796</b>	<b>9 450</b>	<b>(61 226)</b>

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**27. Управление сегментным риском**

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, принятию депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

**28. Управление финансовыми рисками**

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

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

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

- предельные значения долей ссуд с различной степенью риска;
- диверсификация кредитного портфеля по крупным отраслям;
- сроки кредитования;
- 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**28. 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 IAS 39, который основывается на убытках, возникших на дату представление финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**28. Управление финансовыми рисками (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 включают в себя статистический анализ с суждениями руководства и утверждаются, по необходимости, путем сравнения с внешней доступной информацией. Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равны нулю);
- II категория качества (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 категория качества (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 категория качества (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 (низшая) категория качества (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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**28. Управление финансовыми рисками (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;
- инвестиционного проектирования;
- 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**28. Управление финансовыми рисками (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 (см. Примечание 28). 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 балансовом отчете, 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	44,15	-	44,77	29,95
II	40,55	14,76	45,55	-
III	8,00	17,80	7,00	2,48
IV	0,59	0,19	0,57	2,60
V	6,71	67,25	2,11	64,97
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

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

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

Банк активно развивал в 2008 году потребительское кредитование, основанное на процедурах скоринга.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Овердрафты	30 903	14 826
Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц	17 349	426 339
Прочие потребительские кредиты	2 186 938	955 056
Автокредиты	25 547	40 158
Ипотека	224 504	184 729
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	2 008 301	2 333 107
Малые и средние предприятия	1 413 498	755 452
Государственные и муниципальные структуры	91 292	180 897
<b>Валовая сумма кредитов и ссуд</b>	<b>5 998 332</b>	<b>4 890 564</b>
За минусом: резерва на обесценение	(597 654)	(160 174)
<b>Кредиты и ссуды, чистые</b>	<b>5 400 678</b>	<b>4 730 390</b>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2008</u>		<u>2007</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>
<b>Кредиты и ссуды</b>				
Не просроченные и не обесцененные	4 771 648	139 772	4 690 281	73 411
Просроченные, но не обесцененные	538 333	-	48 931	-
Обесцененные	688 351	24 000	151 352	-
<b>Валовая сумма кредитов и ссуд</b>	<b>5 998 332</b>	<b>163 772</b>	<b>4 890 564</b>	<b>73 411</b>
За минусом: резерва на обесценение	(597 654)	(24 750)	(160 174)	-
<b>Кредиты и ссуды, чистые</b>	<b>5 400 678</b>	<b>139 022</b>	<b>4 730 390</b>	<b>73 411</b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**а) 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 2008 г.:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотека	Итого
I	-	-	1 626	-	7 841	9 467
II	29 672	17 349	1 576 473	12 995	176 281	1 812 770
<b>Итого</b>	<b>29 672</b>	<b>17 349</b>	<b>1 578 099</b>	<b>12 995</b>	<b>184 122</b>	<b>1 822 237</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2008 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	1 485 454	978 910	83 972	2 548 336
II	-	116 772	7 320	124 092
III	276 983			276 983
<b>Итого</b>	<b>1 762 437</b>	<b>1 095 682</b>	<b>91 292</b>	<b>2 949 411</b>

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

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
<b>Итого</b>	<b>1 822 237</b>	<b>2 949 411</b>	<b>4 771 648</b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2007 г.:

Категория риска	Овердрафты	Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотека	Итого
I	14 566	426 339	838 809	34 085	175 480	1 489 279
<b>Итого</b>	<b>14 566</b>	<b>426 339</b>	<b>838 809</b>	<b>34 085</b>	<b>175 480</b>	<b>1 489 279</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2007 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Итого
I	327 269	168 719	38 897	534 885
II	1 825 612	366 876	140 000	2 332 488
III	180 226	151 403	2 000	333 629
<b>Итого</b>	<b>2 333 107</b>	<b>686 998</b>	<b>180 897</b>	<b>3 201 002</b>

В итоге качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов представлена следующим образом согласно местной рейтинговой системе:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	1 489 279	534 885	2 024 164
II	-	2 332 488	2 332 488
III	-	333 629	333 629
<b>Итого</b>	<b>1 489 279</b>	<b>3 201 002</b>	<b>4 690 281</b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**б) 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 2008 г.:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 61-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
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
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	170 217	-	-	-	170 217	305 185
Малые и средние предприятия	148 391	25 615	-	36 043	210 049	436 413
<b>Итого</b>	<b>469 019</b>	<b>28 026</b>	<b>1 881</b>	<b>39 407</b>	<b>538 333</b>	<b>775 876</b>

В таблице ниже представлены кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные на 31 декабря 2007 г.:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 61-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	176	-	-	-	176	-
Потребительские кредиты	38 477	-	-	-	38 477	-
Ипотека	-	1 905	-	7 343	9 248	9 941
<b>Юридические лица</b>						
Малые и средние предприятия	139	891	-	-	1 030	-
<b>Итого</b>	<b>38 792</b>	<b>2 796</b>	<b>-</b>	<b>7 343</b>	<b>48 931</b>	<b>9 941</b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**с) Индивидуально обесцененные кредиты**

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

	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>Баланс (валовый)</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Баланс (валовый)</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Овердрафты	741	-	84	-
Потребительские кредиты	478 269	-	77 771	-
Автокредиты	11 149	13 019	6 072	6 980
Ипотека	14 779	14 313		
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	75 647	117 412	-	-
Малые и средние предприятия	107 766	160 569	67 425	-
<b>Итого</b>	<b>688 351</b>	<b>305 313</b>	<b>151 352</b>	<b>6 980</b>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

	<b>Овер драфты</b>	<b>Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Авто кредиты</b>	<b>Ипотека</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2008	475	12 790	71 521	3 279	3 524	91 589
Начисление за период	843	-	241 988	3 428	15 212	261 471
Списанные кредиты	-	(12 270)	-	-	-	(12 270)
<b>На 31 декабря 2008</b>	<b><u>1 318</u></b>	<b><u>520</u></b>	<b><u>313 509</u></b>	<b><u>6 707</u></b>	<b><u>18 736</u></b>	<b><u>340 790</u></b>

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

	<b>Крупные корпоративные клиенты</b>	<b>Малые и средние предприятия</b>	<b>Федеральные и государственные структуры</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2008	-	68 425	160	68 585
Начисление за период	151 823	36 470	-	188 293
Списанные кредиты	-	-	(14)	(14)
<b>На 31 декабря 2008</b>	<b><u>151 823</u></b>	<b><u>104 895</u></b>	<b><u>146</u></b>	<b><u>256 864</u></b>

В итоге:

	<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2008	91 589	68 585	160 174
Начисление за период	261 471	188 293	449 764
Списанные кредиты	(12 270)	(14)	(12 284)
<b>На 31 декабря 2008</b>	<b><u>340 790</u></b>	<b><u>256 864</u></b>	<b><u>597 654</u></b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2007 году:

	<b>Овер драфты</b>	<b>Потребительские кредиты под поручительство юридических лиц</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Авто кредиты</b>	<b>Ипотека</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2007	140	30 619	12 056	11	818	43 644
Начисление за период	335	-	59 465	3 268	2 706	65 774
Списанные кредиты	-	(17 829)	-	-	-	(17 829)
<b>На 31 декабря 2007</b>	<b>475</b>	<b>12 790</b>	<b>71 521</b>	<b>3 279</b>	<b>3 524</b>	<b>91 589</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2007 году:

	<b>Крупные корпоративные клиенты</b>	<b>Малые и средние предприятия</b>	<b>Федеральные и государственные структуры</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2007	32 831	51 260	42	84 133
Начисление за период	-	17 165	118	17 283
Списанные кредиты	(32 831)	-	-	(32 831)
<b>На 31 декабря 2007</b>	<b>-</b>	<b>68 425</b>	<b>160</b>	<b>68 585</b>

В итоге:

	<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2007	43 644	84 133	127 777
Начисление за период	65 774	17 283	83 057
Списанные кредиты	(17 829)	(32 831)	(50 660)
<b>На 31 декабря 2007</b>	<b>91 589</b>	<b>68 585</b>	<b>160 174</b>

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**d) Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные**

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

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	585	669
Ипотека	7 088	3 124
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	394 065	42 200
Малые и средние предприятия	<u>90 485</u>	<u>25 129</u>
<b>Итого</b>	<u><u>492 223</u></u>	<u><u>71 122</u></u>

**е) Залог, восстановленный в активах**

В течение 2008 года Банк не получал активов для постановки на баланс залогов, полученных в качестве обеспечения по кредитам. По уточненным данным в 2007 Банк получил автомобилем на сумму 945 руб. для постановки на баланс залогов, полученных в качестве обеспечения по кредитам.

Активы, восстановленные на баланс, реализуются по мере возможности, в результате чего полученные денежные средства используются для уменьшения остатка задолженности. Активы, восстановленные на баланс, классифицируются в финансовых отчетах вместе с прочими активами.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**f) Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору**

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	2008	%	2007	%
Гостиницы и рестораны	5 263	0,1%	24 204	0,5%
Государственное управление	68 374	1,1%	58 871	1,2%
Обрабатывающие производства	713 783	11,9%	811 251	16,6%
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	97 103	1,6%	125 426	2,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	590 605	9,8%	543 455	11,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	130 355	2,2%	142 047	2,9%
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	76 865	1,3%	42 679	0,9%
Строительство	667 604	11,1%	374 269	7,6%
Торговля	1 023 421	17,1%	978 489	20,0%
Транспорт и связь	56 287	1,0%	107 678	2,2%
Финансовая деятельность	83 432	1,4%	73 650	1,5%
Физические лица	2 485 240	41,4%	1 608 545	32,9%
<b>Итого кредиты и ссуды клиентам</b>	<b>5 998 332</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 890 564</b>	<b>100,00%</b>

**g) Концентрация кредитного портфеля**

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

Объемы	2008			2007		
	Колич. заем-щиков	Всего задолжен-ность	% от кредитного портфеля	Колич. заем-щиков	Всего задолжен-ность	% от кредитного портфеля
Более 60 001	19	778 315	13,0%	19	1 679 174	34,3%
От 30 001 до 60 000	13	911 862	15,2%	17	766 931	15,7%
От 15 001 до 30 000	19	1 069 405	17,8%	18	415 773	8,5%
От 7 501 до 15 000	21	472 728	7,9%	17	185 721	3,8%
От 3 001 до 7 500	38	222 212	3,7%	38	151 588	3,1%
От 1 501 до 3 000	105	203 862	3,4%	80	161 660	3,3%
От 601 до 1 500	148	135 364	2,3%	125	112 915	2,3%
От 301 до 600	240	86 245	1,4%	96	37 560	0,8%
От 151 до 300	407	74 290	1,2%	202	34 644	0,7%
От 31 до 150	28 686	1 477 424	24,6%	13 824	730 972	15,0%
От 16 до 30	17 655	365 907	6,1%	15 989	318 797	6,5%
От 0 до 15	18 953	200 718	3,4%	43 035	294 829	6,0%
<b>Итого</b>	<b>66 304</b>	<b>5 998 332</b>	<b>100,0%</b>	<b>73 460</b>	<b>4 890 564</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2008 г. кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 063 674 руб. или 34,40% от всего кредитного портфеля. (2007: 1 722 844 руб. или 35,23%, соответственно) По состоянию на 31 декабря 2008 г. крупнейший заемщик имел задолженность в сумме 194 160 руб. или 3,24% от всего кредитного портфеля. (2007: 135 505 руб. или 2,77%, соответственно).

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

**h) Стоимость залога**

Справедливая стоимость имущества, полученного Банком в качестве залога по операциям, связанным с кредитной деятельностью на 31 декабря 2008 г., составила 6 639 871 руб. (в 2007: 7 081 595 руб.).

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 2008 и на 31 декабря 2007:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Недвижимость	4 169 387	4 261 780
Товар в обороте	1 032 557	741 043
Автотранспорт	200 190	180 769
Основные средства и оборудование	638 220	904 723
Ценные бумаги	52 045	3 562
Права требования	547 472	989 718
<b>Итого</b>	<b><u>6 639 871</u></b>	<b><u>7 081 595</u></b>

**Рыночный риск**

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

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

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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 3 988 руб. в 2008 году. (2007: 3 667 руб.)

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

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

Представленная ниже таблица показывает государственные ценные бумаги, чувствительные к рыночному риску:

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.09.2008</b>	<b>31.12.2009</b>
Справедливая стоимость портфеля, руб. (*)	187 575	166 770	238 789	144 297	132 980
Возможные потери, руб (**)	1 260	1 230	1 303	2 009	3 979
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,67	0,74	0,55	1,39	2,99

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

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

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

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.09.2008</b>	<b>31.12.2009</b>
Справедливая стоимость портфеля руб. (*)	82 437	111 425	47 316	45 949	45 344
Возможные потери руб. (**)	2 713	1 330	1 285	1 579	3 103
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	3,29	1,19	2,72	3,44	6,84

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

(\*\*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя value-at-risk методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал - 99%, период удержания - 7 дней)

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Представленная ниже таблица показывает чувствительность к рыночному риску иностранных валют:

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.09.2008</b>	<b>31.12.2009</b>
Сумма открытых валютных позиций, руб. (*)	4 930	4 701	(7 412)	(2 577)	63 877
Возможные потери, руб. (**)	8	25	7	48	66
Возможные потери, в % от суммы открытых позиций	0,16	0,53	0,09	1,86	0,1

(\*) Сумма открытых валютных позиций рассчитывалась исходя из ежедневных курсов иностранных валют и по методике, установленной Банком России (включая собственные операции, и операции в интересах клиентов Банка)

(\*\*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя value-at-risk методом исторического моделирования (период моделирования - 30 дней, доверительный интервал – 96,7%, период удержания – 1 день)

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.03.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.09.2008</b>	<b>31.12.2009</b>
Собственные средства (капитал) (*)	633 600	663 509	950 519	1 238 001	1 297 887
Возможные потери, руб. (**)	3 981	2 582	2 595	3 636	7 148
Возможные потери, в % от собственных средств (капитала)	0,63	0,39	0,27	0,29	0,55

(\*) 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 value-at-risk, 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 2008 г. Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

В составе портфелей государственных ценных бумаг и корпоративных ценных бумаг отсутствовали финансовые инструменты, цена которых выражается в какой-либо иностранной валюте, в связи с чем анализ их чувствительности к изменению курсов иностранных валют не проводился.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 122 415	12 290	2 134 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 267	-	9 267
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 861	-	91 861
Средства в финансовых учреждениях	175 896	-	175 896
Кредиты и авансы клиентам	5 400 678	-	5 400 678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	218 007	-	218 007
Прочие активы	30 996	-	30 996
Основные средства и нематериальные активы	458 625	-	458 625
<b>Итого активов</b>	<b>8 507 745</b>	<b>12 290</b>	<b>8 520 035</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых учреждений	382 636	-	382 636
Средства клиентов	6 742 152	-	6 742 152
Выпущенные долговые обязательства	54 318	-	54 318
Субординированный займ	35 000	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	61 226	-	61 226
Прочие обязательства	39 651	-	39 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 314 983</b>	<b>-</b>	<b>7 314 983</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 дек. 2008</b>	<b>1 192 762</b>	<b>12 290</b>	<b>1 205 052</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 дек. 2007</b>	<b>683 027</b>	<b>40 177</b>	<b>723 204</b>

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

**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. Таблица, представленная ниже, показывает подверженность Банка валютному риску на 31 декабря 2008 года. Кроме того, в таблице также представлены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости, сформированные по валюте в рублях, долларах США, Евро и других валютах.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Концентрация по валютному риску - балансовые и внебалансовые финансовые инструменты:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 582 881	258 178	283 499	10 147	2 134 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 267	-	-	-	9 267
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 611	2 250	-	-	91 861
Средства в финансовых учреждениях	135 562	3 835	36 499	-	175 896
Кредиты и авансы клиентам	5 189 968	172 865	37 845	-	5 400 678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	218 007	-	-	-	218 007
Прочие активы	26 208	839	3 949	-	30 996
Основные средства и нематериальные активы	458 625	-	-	-	458 625
<b>Итого активов</b>	<b>7 710 129</b>	<b>437 967</b>	<b>361 792</b>	<b>10 147</b>	<b>8 520 035</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	207 272	119 701	55 663	-	382 636
Средства клиентов	6 178 282	284 174	269 939	9 757	6 742 152
Выпущенные долговые обязательства	54 318	-	-	-	54 318
Субординированный займ	35 000	-	-	-	35 000
Отложенное налоговое обязательство	61 226	-	-	-	61 226
Прочие обязательства	38 066	1 573	12	-	39 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 574 164</b>	<b>405 448</b>	<b>325 614</b>	<b>9 757</b>	<b>7 314 983</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 дек. 2008</b>	<b>1 135 965</b>	<b>32 519</b>	<b>36 178</b>	<b>390</b>	<b>1 205 052</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 дек. 2007</b>	<b>647 063</b>	<b>121 186</b>	<b>(46 694)</b>	<b>1 649</b>	<b>723 204</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера на 31 декабря 2008</b>	<b>66 262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 262</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера на 31 декабря 2007</b>	<b>130 874</b>	<b>33 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164 234</b>

«Прочие валюты» в активе представлены следующими видами валют: йены – эквивалент 309 руб., швейцарские франки – эквивалент 9 833 руб., фунт стерлингов – эквивалент 4 руб. (2007г.: йены – эквивалент 842 руб., швейцарские франки – эквивалент 418 руб., фунт стерлингов – эквивалент 387 руб., канадский доллар - эквивалент 2 руб.)

«Прочие валюты» в пассиве представлены: швейцарские франки – эквивалент 9 757 руб.

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**Процентный риск**

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка:

	2008				2007			
	До востре- бования и < 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	До востре- бования и < 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года
<b>Активы</b>								
Денежные средства	7,3%	-	-	-	2,8%	-	-	-
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11,3%	-	-	6,7%	11,4%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	12,0%	-	14,0%	11,0%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,7%	16,3%	17,3%	16,8%	13,2%	14,2%	14,9%	13,9%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	12,0%	8,1%	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства финансовых учреждений	12,4%	10,0%	11,5%	11,5%	-	11,5%	11,5%	11,5%
Средства клиентов	2,6%	10,3%	10,9%	13,0%	2,9%	9,4%	10,0%	10,9%
Выпущенные долговые обязательства	3,4%	0,2%	14,9%	-	1,5%	3,6%	5,5%	9,7%
Субординированный займ	-	-	-	14,3%	-	-	-	12,0%

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2008 г. В данной таблице представлены финансовые инструменты Банка, приносящие проценты, которые показаны по балансовой стоимости и отнесены к категориям по более ранним датам, нежели дата пересчета по контракту либо дата погашения платежа.

	<b>До 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	850 386	-	-	-	850 386
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90 366	-	-	90 366
Средства в финансовых учреждениях	-	46 700	-	74 250	120 950
Кредиты и авансы клиентам	358 569	1 137 480	1 818 200	1 952 780	5 267 029
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 638	211 369	218 007
<b>Итого активов</b>	<b>1 208 955</b>	<b>1 274 546</b>	<b>1 824 838</b>	<b>2 238 399</b>	<b>6 546 738</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	100 469	57 140	27 000	12 058	196 667
Средства клиентов	3 195 904	1 296 411	665 699	1 584 138	6 742 152
Выпущенные долговые обязательства	28 950	8 226	16 242	-	53 418
Субординированный займ	-	-	-	35 000	35 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 325 323</b>	<b>1 361 777</b>	<b>708 941</b>	<b>1 631 196</b>	<b>7 027 237</b>
<b>Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам</b>	<b>(2 116 368)</b>	<b>(87 231)</b>	<b>1 115 897</b>	<b>607 203</b>	<b>(480 499)</b>

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на 31 декабря 2007г.

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	350 000	-	-	-	350 000
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 020	318 298	-	-	520 318
Средства в финансовых учреждениях	44 000	-	-	-	44 000
Кредиты и авансы клиентам	180 893	1 370 666	1 619 128	1 523 692	4 694 379
<b>Итого активов</b>	<b>776 913</b>	<b>1 688 964</b>	<b>1 619 128</b>	<b>1 523 692</b>	<b>5 608 697</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	-	8 000	20 000	42 000	70 000
Средства клиентов	1 396 988	1 176 116	621 087	958 611	4 152 802
Выпущенные долговые обязательства	5 152	76 580	257	49 278	131 267
Субординированный займ	-	-	-	95 000	95 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 402 140</b>	<b>1 260 696</b>	<b>641 344</b>	<b>1 144 889</b>	<b>4 449 069</b>
<b>Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам</b>	<b>(625 227)</b>	<b>428 268</b>	<b>977 784</b>	<b>378 803</b>	<b>1 159 628</b>

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.

	2008			2007		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства	7,3%	-	-	2,8%	-	-
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,3%	10,3%	-	9,5%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	13,2%	-	-	11,0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,8%	15,5%	15,5%	14,5%	10,7%	10,5%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,2%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	11,6%	-	-	11,5%	-	-
Средства клиентов	6,7%	8,3%	8,7%	7,9%	6,6%	5,9%
Выпущенные долговые обязательства	6,2%	-	-	5,2%	-	-
Субординированный займ	14,3%	-	-	12,0%	-	-

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

***Риск ликвидности***

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2008 г.:

	До востре- бования/ до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Просрочен- ные/с не- определенн ым сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 134 705	-	-	-	-	2 134 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 267	-	-	-	-	9 267
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90 366	-	-	1 495	91 861
Средства в финансовых учреждениях	54 946	46 700	-	74 250	-	175 896
Кредиты и авансы клиентам	358 569	1 137 480	1 818 200	1 952 780	133 649	5 400 678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 638	211 369	-	218 007
Прочие активы	19 923	1 425	299	-	9 349	30 996
Основные средства	-	-	-	458 625	-	458 625
<b>Итого активов</b>	<b>2 577 410</b>	<b>1 275 971</b>	<b>1 825 137</b>	<b>2 697 024</b>	<b>144 493</b>	<b>8 520 035</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	286 438	57 140	27 000	12 058	-	382 636
Средства клиентов	3 195 904	1 296 411	665 699	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
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 550 943</b>	<b>1 361 777</b>	<b>708 941</b>	<b>1 631 196</b>	<b>62 126</b>	<b>7 314 983</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(973 533)</b>	<b>(85 806)</b>	<b>1 116 196</b>	<b>1 065 828</b>	<b>82 367</b>	<b>1 205 052</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						
<b>На 31 дек. 2008</b>	<b>(973 533)</b>	<b>(1 059 339)</b>	<b>56 857</b>	<b>1 122 685</b>	<b>1 205 052</b>	
<b>На 31 дек. 2007</b>	<b>(1 518 116)</b>	<b>(1 076 680)</b>	<b>(99 856)</b>	<b>765 253</b>	<b>723 204</b>	

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2008 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

С целью минимизации риска ликвидности осуществляется мониторинг состояния ликвидности Банка и динамики ее изменения по двум составляющим: текущей платежной позиции и ликвидности баланса Банка, осуществляется на постоянной основе расчет нормативов ликвидности, в соответствии с требованиями Банка России.

***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.

***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 2008 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.

***Риск потери деловой репутации***

В минувшем году отсутствовали значимые события, которые могли бы повлиять негативно на деловую репутацию Банка «Левобережный» (ОАО), происходил позитивный рост количества клиентов и объемов, оказываемых им услуг, свидетельствующий о высокой деловой репутации Банка в глазах партнеров. Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют. В связи с отсутствием фактов, снижающих деловую репутацию Банка, а также задевающих честь и достоинство его акционеров, руководителей, менеджеров, средства массовой информации не публиковали в 2008 г. каких-либо негативных сведений о Банке.

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**29. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

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

**Обязательства по операционной аренде**

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u> (уточнено)
Менее 1 года	33 196	24 876
От 1 года до 5 лет	100 163	54 453
Более 5 лет	24 241	27 094
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b><u>157 600</u></b>	<b><u>106 423</u></b>

**Реализованные заложенные**

В 2008 году Банк реализовал заложных на общую сумму 992 287 руб., сумма заложных, которые потенциально могут быть выкуплены составляет 20 781 руб. Сумма заложных, выкупленных в 2007 году, составила 3 952 руб.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	65 627	92 085
Неиспользованные кредитные линии	500	45 133
Гарантии выданные	135	27 016
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>66 262</u></b>	<b><u>164 234</u></b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**29. Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

**Средства в финансовых учреждениях**

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2008 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 2008 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.

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

**31. Операции со связанными сторонами**

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

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлен:

№	Название	Основная деятельность
<b>I. Акционеры</b>		
1.	Общество с ограниченной ответственностью "Приморская социальная компания"	
2.	Общество с ограниченной ответственностью "Форсети-2003"	
3.	RATTO HOLDINGS LIMITED, Cyprus	
4.	Яровой Дмитрий Борисович	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк", Председатель Правления
5.	Перцев Вячеслав Михайлович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", генеральный директор
6.	Робканов Михаил Федорович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", почетный президент
<b>II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале</b>		
1.	ОАО "Кемсоцинбанк"	Банковская деятельность
2.	ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	Банковская деятельность
3.	ОАО "Владивостокский морской торговый порт"	Перевозка грузов, пассажиров, багажа; буксировка судов, проводка судов; эксплуатация подъемно – транспортного оборудования и механизмов
4.	Шумилин Олег Владимирович	Общество с ограниченной ответственностью "Форсети-2003", генеральный директор, 100% владелец
5.	Private limited company "BEAU SITE LIMITED"	Владелец 99,9933% уставного капитала ООО «Приморская социальная компания»
6.	ООО «Форпост-В»	Акционер ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" – 19,99%
7.	ООО «Дальневосточное бюро кредитных историй»	Дочерняя компания ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" (100% участие)
8.	ООО «Даль-Машинари»	Ассоциированная компания ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"
9.	НПФ «Приморье»	Ассоциированная компания ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"
10.	ООО «Золотые горы»	Ассоциированная компания ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"
11.	ЗАО «Золотая россыпь»	100% участник ПО "Рантье"

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

12.	ПО «Рантье»	Доценко Г.С. - Председатель Правления, Яровой Д.Б. – Член Правления
13.	ООО «Комплаенс-Брок»	Дочерняя компания ООО "Приморская социальная компания» (99,99% участие)
14.	ООО «Дальинвестмент»	Дочерняя компания ООО "Комплаенс Брок" (100% участие)
15.	ЗАО «Порт-Актив»	Перцев В.М. - член Совета Директоров
16.	ЗАО «Марцентр-ТЭК»	Перцев В.М. - член Совета Директоров
17.	ОАО «Восточный экспресс банк»	Назаров С.П.– Член Совета директоров

**III. Ключевые фигуры менеджмента**

*Члены Совета Директоров*

1.	Доценко Галина Сергеевна	ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", Первый заместитель Председателя Правления
2.	Иващенко Надежда Павловна	Банк "Левобережный" (ОАО), генеральный директор, член Совета директоров, Председатель Правления, акционер
3.	Мороз Иван Григорьевич	Государственное учреждение - Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области, управляющий
4.	Назаров Сергей Петрович	Банк "Левобережный" (ОАО), член Совета директоров
5.	Перцев Вячеслав Михайлович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", генеральный директор
6.	Робканов Михаил Федорович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", почетный президент
7.	Шапоренко Владимир Викторович	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк", заместитель Председателя Правления
8.	Яровой Александр Дмитриевич	Европейский банк реконструкции и развития, менеджер Департамента торгового финансирования
9.	Яровой Дмитрий Борисович	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк", Председатель Правления

*Члены Правления*

1.	Иващенко Надежда Павловна	Банк "Левобережный" (ОАО), генеральный директор, член Совета директоров, Председатель Правления, акционер
2.	Шатилов Сергей Михайлович	Банк «Левобережный» (ОАО)
3.	Глушкова Людмила Алексеевна	Банк «Левобережный» (ОАО)
4.	Сергеев Андрей Павлович	Банк «Левобережный» (ОАО)
5.	Зенков Артем Владимирович	Банк «Левобережный» (ОАО)
6.	Колесникова Светлана Валентиновна	Банк «Левобережный» (ОАО)

Список связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2007 г.:

№	Название	Основная деятельность
<b>I. Акционеры</b>		
1.	Общество с ограниченной ответственностью "Приморская социальная компания"	
2.	Общество с ограниченной ответственностью "Комплаенс-Брок"	
3.	Общество с ограниченной ответственностью "Форсети-2003"	
4.	Шелестова Ирина Анатольевна	
5.	Булах Евгений Юрьевич	
6.	Иващенко Надежда Павловна	Банк "Левобережный" (ОАО), генеральный директор, член Совета директоров, Председатель Правления
7.	Перцев Вячеслав Михайлович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", генеральный директор
8.	Робканов Михаил Федорович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", почетный президент

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

№	Название	Основная деятельность
<b>II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале</b>		
1.	ОАО "Кемсоцинбанк"	Банковская деятельность
2.	Закрытое акционерное общество "Корел"	Привлечение инвестиций и организация строительства жилых объектов и объектов административного назначения
3.	ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	Банковская деятельность
4.	ОАО "Владивостокский морской торговый порт"	Перевозка грузов, пассажиров, багажа; буксировка судов, проводка судов; эксплуатация подъемно – транспортного оборудования и механизмов
5.	Шумилин Олег Владимирович	Общество с ограниченной ответственностью "Форсети-2003", генеральный директор, 100% владелец
6.	Private limited company "BEAU SITE LIMITED"	Владелец 99,9994% уставного капитала ООО «Приморская социальная компания»
7.	Булатов Александр Иванович	Общество с ограниченной ответственностью "Комплаенс-Брок", генеральный директор; Общество с ограниченной ответственностью "Приморская социальная компания", генеральный директор
<b>III. Ключевые фигуры менеджмента</b>		
<i>Члены Совета Директоров</i>		
1.	Иващенко Надежда Павловна	Банк "Левобережный" (ОАО), генеральный директор, член Совета директоров, Председатель Правления, акционер
2.	Перцев Вячеслав Михайлович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", генеральный директор
3.	Робканов Михаил Федорович	Открытое акционерное общество "Владивостокский морской торговый порт", почетный президент
4.	Яровой Дмитрий Борисович	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк", Председатель Правления
5.	Шапоренко Владимир Викторович	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк", заместитель Председателя Правления
6.	Покровский Евгений Николаевич	Новосибирский областной Совет депутатов, заместитель Председателя
7.	Юрченко Василий Алексеевич	Администрация Новосибирской области, первый заместитель Губернатора
8.	Мороз Иван Григорьевич	Государственное учреждение - Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области, управляющий
9.	Гиберт Корней Корнеевич	Открытое акционерное общество "Научно-производственное объединение "ЭЛСИБ", генеральный директор
<i>Члены Правления</i>		
1.	Иващенко Надежда Павловна	Банк "Левобережный" (ОАО), генеральный директор, член Совета директоров, Председатель Правления, акционер
2.	Лотобаева Галина Георгиевна	Банк "Левобережный" (ОАО)
3.	Шатилов Сергей Михайлович	Банк "Левобережный" (ОАО)
4.	Глушкова Людмила Алексеевна	Банк "Левобережный" (ОАО)
5.	Колесникова Светлана Валентиновна	Банк "Левобережный" (ОАО)

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.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и стандартным условиям.

(продолжение следует)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Ниже представлены остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции с первой группой заинтересованных сторон – акционерами Банка за отчетный год:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	-	-
выданные в течение года	1 305	1 634
возвращенные в течение года	<u>(1 305)</u>	<u>(329)</u>
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря	-	1 305
Процентные доходы по кредитам	-	78
Наращенные проценты по кредитам	-	-
Резерв созданный по кредитам, предоставленным связанным сторонам	-	-
Депозиты на 1 января	3 479	-
полученные в течение года	20 860	25 789
выплаченные в течение года	<u>(3 479)</u>	<u>(22 310)</u>
Депозиты на 31 декабря	20 860	3 479
Процентные расходы по депозитам	313	172
Наращенные проценты по депозитам	-	12
Субординированные кредиты на 1 января	60 000	-
выданные в течение года	-	60 000
возвращенные в течение года	<u>(60 000)</u>	<u>-</u>
Субординированные кредиты на 31 декабря	-	60 000
Процентные расходы по кредитам	5 829	1 408

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Ниже представлены остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции со второй группой заинтересованных сторон – компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале за отчетный год:

	<b>2008</b>	<b>2007</b> <b>(уточнено)</b>
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	158 933	65 502
выданные в течение года	46 000	619 914
возвращенные в течение года	<u>(204 933)</u>	<u>(526 483)</u>
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря	-	158 933
Процентные доходы по кредитам	2 872	1 956
Упущенная выгода по кредитам, выданным и векселям, приобретенным по ставкам ниже коммерческих	(4 534)	(4 879)
Наращенные проценты по кредитам	-	119
Резерв созданный по кредитам, предоставленным связанным сторонам	-	-
Кредиты кредитным организациям на 1 января	-	5 000
кредиты, выданные в течение года	255 000	127 000
возврат кредитов в течение года	<u>(180 000)</u>	<u>(132 000)</u>
Кредиты кредитным организациям на 31 декабря	75 000	-
Процентные доходы по кредитам	10 068	1 159
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	994	3 838
корректировка стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>196</u>	<u>(2 844)</u>
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	1 190	994
Депозиты и текущие счета на 1 января	4 842	-
полученные в течение года	1 270 610	846 369
выплаченные в течение года	<u>(1 275 452)</u>	<u>(841 527)</u>
Депозиты и текущие счета на 31 декабря	-	4 842
Процентные расходы по депозитам	447	-
Субординированные кредиты на 1 января	35 000	35 000
кредиты, выданные в течение года	-	-
возврат кредитов в течение года	<u>-</u>	<u>-</u>
Субординированные кредиты на 31 декабря	35 000	35 000
Процентные расходы по кредитам	4 139	3 955

*(продолжение следует)*

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

Ниже представлены остатки на конец года, соответствующие доходы и расходы, а также другие операции с третьей группой заинтересованных сторон – ключевыми фигурами менеджмента Банка - за отчетный год:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	288	2 787
выданные в течение года	4 291	343
возвращенные в течение года	<u>(2 046)</u>	<u>(2 842)</u>
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря	2 533	288
Процентные доходы по кредитам	202	30
Наращенные проценты по кредитам	10	-
Резерв созданный по кредитам, предоставленным связанным сторонам	18	-
Депозиты на 1 января	7 494	23 898
полученные в течение года	97 689	36 634
выплаченные в течение года	<u>(101 212)</u>	<u>(53 038)</u>
Депозиты на 31 декабря	3 971	7 494
Процентные расходы по депозитам	1 023	392
Наращенные проценты по депозитам	20	14
Гарантии и поручительства полученные	-	-

В 2008 году пенсионные выплаты и единовременные выплаты членам Совета Директоров и членам ревизионной комиссии не выплачивались. Вознаграждение генеральному директору и членам Правления Банка производилось в соответствии с условиями трудовых договоров и внутренних нормативных документов об оплате труда. Общая сумма выплат по итогам работы за год составила 105 400 руб. (2007г.: 57 200 руб.)

**Банк «Левобережный» (ОАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО**  
**по состоянию на 31 декабря 2008**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

### 32. 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; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

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

В соответствии с требованиями Банка России коэффициент достаточности капитала для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро, должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2008 г. коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. коэффициент достаточности капитала Банка, согласно данным финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, равен 19,7% (2007 г.: 14,2%), что превышает рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень в 8%.

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Коэффициент достаточности основного капитала	16,3%	9,4%
Коэффициент достаточности общего капитала	19,7%	14,2%

Ниже приведена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	549 956	349 956
Фонды	193 706	(4 727)
Нераспределенная прибыль	272 398	184 091
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 016 060</b>	<b>529 320</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки основных средств	188 992	184 430
Субординированный депозит	21 000	88 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>209 992</b>	<b>272 430</b>
Чистые активы	6 227 243	5 655 231

В течение 2008 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Подписано от лица Совета Директоров 21 мая 2009 г.

Иващенко Н. П.  
Генеральный директор

Колесникова С. В.  
Главный бухгалтер