

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ**

30 ИЮНЯ 2019г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Банка «Левобережный» (публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Банка «Левобережный» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025400000010, 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1) по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор ООО «Моор Стивенс»
(квалификационный аттестат № 02-000047)



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс», ОГРН 1027739140857,
Российская Федерация, 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. 1,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ
11606055761

«27» августа 2019 года

Банк «Левобережный» (ПАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
1. Основная деятельность банка	5
2. Экономическая среда	5
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	6
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	8
6. Ценные бумаги	8
7. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	11
8. Кредиты клиентам	12
9. Основные средства и нематериальные активы	21
10. Активы в форме права пользования	21
11. Средства клиентов	22
12. Обязательства по арендованным активам	22
13. Акционерный капитал	22
14. Чистый процентный доход	23
15. Чистый комиссионный доход	23
16. Расходы на содержание персонала	24
17. Операционные расходы	24
18. Условные обязательства	24
19. Риск ликвидности	26
20. Операции со связанными сторонами	26
21. Управление капиталом	28

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2019 <small>(неаудированные данные)</small>	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 035 238	7 882 902
Обязательные резервы на счетах в Банке России		353 941	345 147
Ценные бумаги	6	5 522 721	5 789 591
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	7	947 026	553 113
Средства в финансовых учреждениях		2 178 194	4 505 684
Кредиты клиентам	8	39 412 680	36 804 500
Прочие активы		118 544	150 300
Основные средства и нематериальные активы	9	1 435 303	1 533 353
Инвестиционная недвижимость		93 625	-
Активы в форме права пользования	10	471 730	-
Отложенный налоговый актив		134 075	110 106
Итого активов		60 703 077	57 674 696
Обязательства			
Средства финансовых учреждений		2 168 995	1 739 726
Средства клиентов	11	48 581 054	47 110 270
Выпущенные долговые ценные бумаги		23 260	126 780
Прочие обязательства		697 337	478 757
Обязательства по арендованным активам	12	478 510	-
Субординированный займ		250 000	250 000
Отложенное налоговое обязательство		80 546	77 912
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		53 530	80 841
Итого обязательств		52 333 232	49 864 286
Собственные средства			
Уставный капитал	13	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		258 146	258 146
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		63 109	(57 628)
Нераспределенная прибыль		7 498 634	7 059 936
Итого собственных средств		8 369 845	7 810 410
Итого обязательств и собственных средств		60 703 077	57 674 696

Подписано от имени Совета Директоров 27 августа 2019г.

Шاپоренко В.В.
Генеральный директор

Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 год	2018 год
Процентные доходы		3 144 876	2 665 904
Прочие процентные доходы		263 415	292 820
Процентные расходы		(1 337 797)	(1 132 362)
Чистые процентные доходы	14	2 070 494	1 826 362
Начисление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		(245 737)	(91 312)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		1 824 757	1 735 050
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через ПСД		(26 637)	(39 316)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		39 902	49 851
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(8 248)	(3 345)
Комиссионные доходы	15	742 721	696 043
Комиссионные расходы	15	(202 472)	(197 440)
Чистые (расходы)/доходы от продажи ипотечных кредитов		15 356	13 960
Прочие операционные доходы		75 902	118 296
Чистые операционные доходы		2 461 281	2 373 099
Расходы на содержание персонала	16	(754 168)	(723 189)
Операционные расходы	17	(599 213)	(494 856)
Движение резерва по прочим активам		(11 765)	(24 809)
Восстановление прочих резервов		17 047	-
Начисление резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(43 228)	-
Прибыль до налогообложения		1 069 954	1 130 245
Налог на прибыль		(261 084)	(373 023)
Чистая прибыль		808 870	757 222
Прочий совокупный доход			
Переоценка справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых через прочий совокупный доход		117 187	(16 986)
Изменение резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 526	(2 509)
Накопленные расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков		(3 229)	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		1 253	3 397
Прочий совокупный доход за период		120 737	(16 098)
Итого совокупный доход за отчетный период		929 607	741 124

Подписано от имени Совета Директоров 27 августа 2019г.

Шاپоренко В.В.
Генеральный директор

Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2017 г.		549 956	260 370	-	6 056 685	6 867 011
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	25 237	163 048	188 285
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		549 956	260 370	25 237	6 219 733	7 055 296
Совокупный доход		-	-	(16 098)	757 222	741 124
Выплаченные дивиденды	21	-	-	-	(339 357)	(339 357)
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		549 956	260 370	9 139	6 637 598	7 457 063
Остаток на 31 декабря 2018 г.		549 956	258 146	(57 628)	7 059 936	7 810 410
Совокупный доход		-	-	120 737	808 870	929 607
Выплаченные дивиденды	21	-	-	-	(370 172)	(370 172)
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		549 956	258 146	63 109	7 498 634	8 369 845

Подписано от имени Совета Директоров 27 августа 2019г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор


 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 382 687	2 900 561
Проценты уплаченные		(1 347 818)	(1 187 123)
Комиссии полученные		742 721	733 217
Комиссии уплаченные		(202 472)	(197 440)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		(26 637)	9 713
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		39 898	49 761
Прочие полученные операционные доходы		91 258	107 881
Операционные расходы уплаченные		(1 263 213)	(1 086 262)
Уплаченный налог на прибыль		(308 477)	(235 336)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		1 107 947	1 094 972
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(8 794)	(28 447)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		266 870	(103 697)
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО		(393 913)	-
Средства в финансовых учреждениях		2 327 490	654 935
Кредиты клиентам		(2 564 220)	(2 715 666)
Прочие активы		44 934	(28 314)
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		429 269	(183 719)
Средства клиентов		1 500 897	2 719 341
Выпущенные долговые ценные бумаги		(106 608)	(119 642)
Прочие обязательства		(48 001)	(176 599)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		2 555 871	1 113 164
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		-	-
Приобретение основных средств	9	(25 115)	(163 253)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(25 115)	(163 253)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	21	(370 172)	(339 357)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(370 172)	(339 357)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(8 248)	(3 345)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 152 336	607 209
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		7 882 902	9 370 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	10 035 238	9 977 729

Подписано от имени Совета Директоров 27 августа 2019г.

Шاپоренко В.В.
Генеральный директор

Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность банка

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

Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, 25/1. По состоянию на 30 июня 2019 года региональная структура Банка включала в себя 50 дополнительных офисов и 12 операционных офисов в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридически лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 04.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Генеральным директором Банка является Шапоренко Владимир Викторович. Совет Директоров Банка возглавляет Яровой Дмитрий Борисович.

Основными акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. были:

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

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

Среднесписочное число сотрудников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., составило 1 487 человека (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 1 473).

2. Экономическая среда

Денежно-кредитные условия в течение 2 квартала 2019 года смягчаются под влиянием изменения ожиданий участников финансового рынка. Положение на внутреннем финансовом рынке определялось понижением ключевой ставки Банка России и небольшим снижением инфляционных ожиданий.

2. Экономическая среда (продолжение)

Сформировалась устойчивая тенденция к замедлению инфляции. Влияние повышения НДС на инфляцию исчерпано. Дополнительный вклад в замедление инфляции также внесло укрепление рубля в первой половине 2019 года. По оценке Банка России пик годовой инфляции, был пройден в марте-апреле 2019 года и составил около 5,3%.

Центральный банк Российской Федерации снизил прогноз по инфляции на конец 2019 года до 4,2-4,7%. Учитывая новые данные по инфляции, стабилизацию проинфляционных рисков, а также укрепление рубля в начале года Совет директоров Банка России 22 марта 2019 года принял решение снизить ключевую ставку на 0,25 п.п. до уровня 7,50% годовых. При сохранении благоприятных условий возможно дальнейшее ее снижение на одном из ближайших заседаний.

Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

а) Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

Представленную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2018 года. Учетная политика и методы расчета, используемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, раскрытыми в финансовой отчетности за 2018 год.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Банком не выявлено областей для применения новых оценок или суждений, кроме признания и оценки операций аренды в соответствии с МСФО 16.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

б) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

с) Переоценка иностранной валюты

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

На 30 июня 2019 г. официальный курс Банка России составлял:
63,0756 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 71,8179 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 руб. (не тысяч) за 1 евро).

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) «Аренда» 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой для операций аренды для арендаторов – вводится единая модель учета. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

Для перехода на новый стандарт Банк использовал модифицированный ретроспективный метод. В соответствии с требованиями стандарта сравнительная информация не пересчитывалась. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательство по аренде в размере 509 205 тыс. руб., а также соответствующие активы в форме права пользования на 1 января 2019г.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

<i>(неаудированные данные)</i>	1 января 2019 г.
Договорные обязательства по операционной аренде, раскрытые на 31 декабря 2018г.	259 267
Корректировки к величине арендных платежей:	
Увеличение суммы будущих арендных платежей в связи с пересмотром сроков аренды в целях первого применения МСФО (IFRS) 16	399 376
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	658 643
Эффект от применения дисконтирования	(149 438)
Обязательства по аренде по МСФО 16	509 205
Активы в форме права пользования по МСФО 16	509 205

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	1 809 275	2 136 094
Депозиты в Банке России	6 004 908	3 503 704
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 842 931	1 369 669
Прочие размещения денежных средств на рынке	245 078	786 219
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	118 713	65 956
- других стран	14 333	21 260
	<u>133 046</u>	<u>87 216</u>
	<u>10 035 238</u>	<u>7 882 902</u>

6. Ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Облигации российских банков	2 555 847	2 957 828
Облигации федерального займа	1 268 611	1 399 394
Корпоративные облигации нерезидентов	942 841	1 007 066
Корпоративные облигации	570 058	194 515
Муниципальные долговые ценные бумаги	205 962	251 386
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	5 543 319	5 810 189
Резерв под кредитные убытки	(20 598)	(20 598)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 522 721	5 789 591

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

				30 июня 2019 года
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 522 721	-	20 598	5 543 319

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, сформированные через прибыль или убыток с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	105 126	130 363
Списание за счет резерва	-	-	(84 528)	(84 528)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-	-	20 598	20 598
Изменение резерва кредитных убытков	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	20 598	20 598

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, сформированные через прочий совокупный доход с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	25 237	-	-	25 237
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	25 237	-	-	25 237
Изменение резерва кредитных убытков	(2 509)	-	-	(2 509)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	22 728	-	-	22 728
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	18 457	-	-	18 457
Изменение резерва кредитных убытков	(8 301)	-	-	(8 301)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 156	-	-	10 156

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

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

Корпоративные облигации нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в долларах, имеющие кредитный рейтинг от BBB+ до BB+ согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, имеющие кредитный рейтинг от BBB- до BB согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings. Корпоративные облигации, находящиеся в 3 стадии, представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора, которые выражены в российских рублях и не имеющих рейтинга.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги (продолжение)

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

7. Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Облигации федерального займа	947 026	553 113
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	947 026	553 113

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Облигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	947 026
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	947 026

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 (неаудирован- ные)	31 декабря 2018
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 661 622	36 435 250
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 058	369 250
Итого кредитов клиентам	39 412 680	36 804 500

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

		30 июня 2019 (неаудированные данные)
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки
Кредитование юридических лиц	19 863 146	(1 349 287)
Ипотечное кредитование физических лиц	5 891 388	(193 338)
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	15 248 853	(1 814 679)
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 124 787	(111 336)
Автокредитование физических лиц	24 551	(22 463)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 152 725	(3 491 103)

		31 декабря 2018
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки
Кредитование юридических лиц	18 917 394	(1 971 703)
Ипотечное кредитование физических лиц	5 744 663	(163 817)
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 421 841	(1 627 223)
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 299 452	(188 176)
Автокредитование физических лиц	28 610	(25 791)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 411 960	(3 976 710)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененн ые активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы (стадия 3)	Итого
(неаудированные данные)				
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	18 661 188	253 103	948 855	19 863 146
Резерв под кредитные убытки	(348 409)	(73 143)	(927 735)	(1 349 287)
Итого кредитование юридических лиц	18 312 779	179 960	21 120	18 513 859
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	1 012 674	10 634	101 479	1 124 787
Резерв под кредитные убытки	(16 203)	(4 901)	(90 232)	(111 336)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	996 471	5 733	11 247	1 013 451
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	13 681 831	115 359	1 451 663	15 248 853
Резерв под кредитные убытки	(341 754)	(57 110)	(1 415 815)	(1 814 679)
Итого портфельное кредитование	13 340 077	58 249	35 848	13 434 174
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	2 148	-	22 403	24 551
Резерв под кредитные убытки	(64)	-	(22 399)	(22 463)
Итого автокредитование	2 084	-	4	2 088
Ипотека				
Валовая балансовая стоимость	5 686 448	41 965	162 975	5 891 388
Резерв под кредитные убытки	(35 256)	(12 749)	(145 333)	(193 338)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	5 651 192	29 216	17 642	5 698 050
Итого валовая балансовая стоимость	39 044 289	421 061	2 687 375	42 152 725
Итого резерв под кредитные убытки	(741 686)	(147 903)	(2 601 514)	(3 491 103)
Итого кредиты	38 302 603	273 158	85 861	38 661 622

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ движения кредитов по стадиям за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)	Итого
Кредиты на 01 января 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 729 349	421 819	3 260 792	40 411 960
Изменение кредитного портфеля в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	(379 774)	-	-	(379 774)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	-	207 954	-	207 954
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	-	-	171 820	171 820
Суммы кредитов, списанные при реализации	-	-	(625 260)	(625 260)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	(1 779)	-	(104 305)	(106 084)
Суммы погашенных кредитов	(22 898 919)	(212 221)	(16 493)	(23 127 633)
Суммы выданных кредитов/траншей	25 595 412	3 509	821	25 599 742
Кредиты на 30 июня 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудлируемые данные)	39 044 289	421 061	2 687 375	42 152 725
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(701 316)	(166 820)	(3 108 574)	(3 976 710)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение отчетного периода:				
Перевод в категорию "12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)"	60 204	-	-	60 204
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы (стадия 2)"	-	(32 955)	-	(32 955)
Перевод в категорию "Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы (стадия 3)"	-	-	(18 249)	(18 249)
Суммы резервов, списанные при реализации	-	-	625 260	625 260
Изменение резерва по переоцененным кредитам	-	(4 629)	(220 165)	(224 794)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	458 508	57 952	16 493	532 953
Создание резерва по новым кредитам	(560 861)	(1 451)	(584)	(562 896)
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков	(42 149)	18 917	402 755	379 523
Средства списанные в течение года как безнадежные	1 779	-	104 305	106 084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудлируемые данные)	(741 686)	(147 903)	(2 601 514)	(3 491 103)
Кредиты на 30 июня 2019 года после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудлируемые данные)	38 302 603	273 158	85 861	38 661 622

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро- ванная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Кредитование юридических лиц, в т.ч.:	19 863 146	(1 349 287)	18 513 859	6,79%
<i>Непросроченные ссуды</i>	18 902 984	(442 984)	18 460 000	2,34%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	50 295	(11 351)	38 944	22,57%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	909 867	(894 952)	14 915	98,36%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 124 787	(111 336)	1 013 451	9,90%
<i>Непросроченные ссуды</i>	990 876	(15 854)	975 022	1,60%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	32 432	(5 250)	27 182	16,19%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	101 479	(90 232)	11 247	88,92%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	15 248 853	(1 814 679)	13 434 174	11,90%
<i>Непросроченные ссуды</i>	13 388 568	(339 394)	13 049 174	2,53%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	419 787	(68 712)	351 075	16,37%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	1 440 498	(1 406 573)	33 925	97,64%
Автокредиты, в т.ч.:	24 551	(22 463)	2 088	91,50%
<i>Непросроченные ссуды</i>	2 148	(64)	2 084	2,98%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	-	-	-	0%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	22 403	(22 399)	4	99,98%
Ипотека, в т.ч.:	5 891 388	(193 338)	5 698 050	3,28%
<i>Непросроченные ссуды</i>	5 663 522	(47 292)	5 616 230	0,84%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	76 013	(8 696)	67 317	11,44%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	151 853	(137 350)	14 503	90,45%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	42 152 725	(3 491 103)	38 661 622	8,28%
Итого непросроченные ссуды	38 948 098	(845 588)	38 102 510	2,17%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	578 527	(94 009)	484 518	16,25%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	2 626 100	(2 551 506)	74 594	97,16%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

(неаудированные данные)	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2019	2 005 007	1 971 703	3 976 710
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	261 342	(15 605)	245 737
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(94 719)	(11 365)	(106 084)
Кредиты, списанные при реализации	(29 814)	(595 446)	(625 260)
На 30 июня 2019	2 141 816	1 349 287	3 491 103

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

(неаудированные данные)	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2018	1 568 051	1 972 949	3 541 000
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	110 779	(19 467)	91 312
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(39 427)	(3 395)	(42 822)
На 30 июня 2018	1 639 402	1 950 087	3 589 489

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	%	31 декабря 2018	%
Физические лица	22 289 579	52,9	21 494 566	53,2
Торговля	6 339 006	15,0	5 316 433	13,2
Обработывающие производства	6 307 476	15,0	6 243 438	15,4
Строительство	1 819 244	4,3	1 861 246	4,6
Государственное управление	1 783 316	4,2	2 339 446	5,8
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	930 005	2,2	1 023 516	2,5
Финансовая деятельность	830 440	2,0	532 088	1,3
Транспорт и связь	554 544	1,3	489 491	1,2
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	439 907	1,0	302 399	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	409 676	1,0	433 656	1,1
Гостиницы и рестораны	205 791	0,5	202 556	0,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	169 658	0,4	173 125	0,4
Добыча полезных ископаемых	74 083	0,2	-	-
	42 152 725	100,0	40 411 960	100,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесценен- ные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	735 049	4 833	11 176	751 058
Резерв под кредитные убытки	(4 557)	(1 468)	(10 326)	(16 351)
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	730 492	3 365	850	734 707

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесценен- ные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы (стадия 3)	Итого
Ликвидная ипотека				
Валовая балансовая стоимость	368 079	1 171	-	369 250
Резерв под кредитные убытки	(2 319)	(205)	-	(2 524)
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365 760	966	-	366 726

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедливая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
Непросроченные ссуды	730 754	(4 530)	726 224	0,62%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	9 128	(1 495)	7 633	16,38%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	11 176	(10 326)	850	92,39%
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 058	(16 351)	734 707	2,18%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого справедливая стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Ликвидная ипотека				
<i>Непросроченные ссуды</i>	368 079	(2 319)	365 760	0,63%
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней</i>	1 171	(205)	966	17,51%
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	-	-	-	0,00%
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 250	(2 524)	366 726	0,68%

Следующая таблица показывает анализ изменения резерва под обесценение кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

(неаудированные данные)	2019
Остаток на 31 декабря 2018	(2 524)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(51 529)
Кредиты клиентам, списанные при реализации	37 702
Остаток на 30 июня 2019	(16 351)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2018 год:

	2018
Остаток на 31 декабря 2017	(2 524)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 524)
Остаток на 31 декабря 2018	(2 524)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Улучшение арендован- ного имущества	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Вложения в строи- тельство	Прочее	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	31 122	1 563 710	403 262	27 149	84 842	159 275	2 269 360
Поступления	-	-	3 859	1 450	15 919	11 112	32 340
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(175 871)	-	-	-	-	(175 871)
Выбытия	(167)	-	(1 199)	-	-	(2 441)	(3 807)
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	30 955	1 387 839	405 922	28 599	100 761	167 946	2 122 022
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2018 г.	(25 767)	(338 445)	(273 423)	(14 808)	-	(83 564)	(736 007)
Амортизационные отчисления	(404)	(16 627)	(18 629)	(1 688)	-	(5 980)	(43 328)
Выбытия	139	91 191	1 195	-	-	91	92 616
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	(26 032)	(263 881)	(290 857)	(16 496)	-	(89 453)	(686 719)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	5 355	1 225 265	129 839	12 341	84 842	75 711	1 533 353
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	4 923	1 123 958	115 065	12 103	100 761	78 493	1 435 303

10. Активы в форме права пользования

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры операционной аренды и признал права пользования по ним следующим способом:

	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
(неаудированные данные)			
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Новые договоры	5 502	2 037	7 539
Амортизация	(40 654)	(4 360)	(45 014)
Остаток на 30 июня 2019 г.	455 437	16 293	471 730

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	5 779 435	5 520 215
Срочные депозиты	30 684 931	28 527 550
	36 464 366	34 047 765
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	165 126	81 378
Срочные депозиты	132 532	171 018
	297 658	252 396
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	5 735 358	5 353 887
Срочные депозиты	6 083 672	7 456 222
	11 819 030	12 810 109
	48 581 054	47 110 270

12. Обязательства по арендованным активам

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал следующие обязательства по договорам операционной аренды:

(неаудированные данные)	Офисная недвижимость	Прочая недвижимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 г.	490 589	18 616	509 205
Новые договоры	5 502	2 037	7 539
Начисление процентных расходов	19 371	723	20 094
Арендные платежи	(53 493)	(4 835)	(58 328)
Остаток на 30 июня 2019 г.	461 969	16 541	478 510

13. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 руб. (не тыс.) за акцию.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., Банком выплачивались дивиденды за 2018 год в размере 370 172 (1056,88 руб. (не тысяч) на акцию). По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционерный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистый процентный доход

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам	2 859 229	2 421 612
По средствам в финансовых учреждениях	285 647	244 292
	<u>3 144 876</u>	<u>2 665 904</u>
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	263 415	292 820
	<u>3 408 291</u>	<u>2 958 724</u>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
По депозитам клиентов	(1 266 383)	(1 060 604)
По средствам финансовых учреждений	(54 559)	(55 397)
По выпущенным ценным бумагам	(2 040)	(1 546)
По субординированным займам	(14 815)	(14 815)
	<u>(1 337 797)</u>	<u>(1 132 362)</u>
Чистые процентные доходы	<u>2 070 494</u>	<u>1 826 362</u>

15. Чистый комиссионный доход

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	377 620	335 081
По операциям с пластиковыми картами	169 795	149 708
По расчетным операциям	102 953	107 896
По выданным гарантиям	18 000	44 450
По агентским вознаграждениям	34 874	21 468
По операциям с иностранной валютой	28 252	25 941
Полученный по другим операциям	11 227	11 499
	<u>742 721</u>	<u>696 043</u>
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(149 072)	(139 325)
По расчетным операциям	(44 672)	(46 415)
По кассовым операциям и инкассации	(4 104)	(4 673)
По операциям с ценными бумагами	(1 798)	(2 227)
По операциям с иностранной валютой	(1 560)	(4 068)
Прочие комиссии	(1 266)	(732)
	<u>(202 472)</u>	<u>(197 440)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>540 249</u>	<u>498 603</u>

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Расходы на содержание персонала

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	(602 394)	(577 199)
Расходы по единому социальному налогу	(151 215)	(145 032)
Расходы на обучение	(19)	(97)
Прочие выплаты персоналу	(540)	(861)
Итого расходы на содержание персонала	(754 168)	(723 189)

17. Операционные расходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 год	2018 год
Взносы в агентство по страхованию вкладов физических лиц	(123 932)	(91 108)
Услуги связи и прочие информационные услуги	(92 703)	(76 235)
Амортизация права аренды	(45 014)	-
Амортизация основных средств	(41 923)	(46 224)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(38 097)	(34 651)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(37 720)	(43 780)
Списание материалов	(34 127)	(41 697)
Безопасность	(19 734)	(19 693)
Расходы по услуге кэш-бэк	(33 453)	-
Реклама и маркетинг	(10 478)	(10 424)
Изготовление пластиковых карт	(7 889)	(7 978)
Командировочные расходы	(4 560)	(5 844)
Профессиональные услуги	(3 436)	(5 017)
Расходы от реализации кредитов	(3 306)	(27 728)
Расходы на страхование	(1 948)	(2 204)
Благотворительность	(1 317)	-
Представительские расходы	(432)	(388)
Операционная аренда	-	(54 301)
Прочие	(99 144)	(27 584)
	(599 213)	(494 856)

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Условные обязательства (продолжение)

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть до начислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии	4 431 793	3 662 876
Обязательства по предоставлению кредитов	1 262 809	1 758 410
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	20 655	75 725
Аккредитивы	211 810	227 672
	<u>5 927 067</u>	<u>5 724 683</u>
Прочие гарантии выданные	<u>8 092 652</u>	<u>6 333 419</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>14 019 719</u>	<u>12 058 102</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 г. составляет 181 519 (31 декабря 2018 г.: 198 172). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	Гарантии	НКЛ	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	(79 405)	(119 215)	(198 620)
(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(10 636)	27 737	<u>17 101</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 г. (неаудируемые данные)	(90 041)	(91 478)	(181 519)

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Риск ликвидности

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение года, 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2019г. на 31 декабря 2018 г.:

	Требования, установленные ЦБ РФ	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	172,2%	127,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	118,1%	110,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	61,0%	68,4%

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

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

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

20. 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	108	-	-	2 026	-
Кредиты клиентам	-	-	974	-	-	1 263
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	4 571	-	102 183	-	-	163 441
Субординированная задолженность	250 000	-	-	250 000	-	-

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня					
	2019 года			2018 года		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
(неаудированные данные)						
Процентные доходы от кредитов клиентам	-	-	22	1 040	-	72
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	-	-	-	-	4	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	5 718	-	-	4 314
Процентные расходы по субординированным кредитам	14 815	-	-	14 815	-	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	-	-	43 743	-	-	77 208

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

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

На 30 июня 2019 г. в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 8% (31 декабря 2018: 8%).

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 30 июня 2019 г. составлял 13,2% (31 декабря 2018: 14,8%).

В течение 2019 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 370 172 (1 056,88 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию). В течение 2018 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 339 357 (968,90 руб. (не тыс.) за одну обыкновенную акцию).

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Управление капиталом (продолжение)

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

	30 июня 2019 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Накопленная прибыль	7 498 634	7 059 936
Итого Капитал 1-го уровня	8 048 590	7 609 872
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	258 146	258 280
Субординированный займ	250 000	250 000
Итого Капитал 2-го уровня	508 146	508 280
Итого Капитал	8 556 736	8 118 172
Активы, взвешенные с учетом риска	57 486 990	53 549 040
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,88%	15,16%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14,00%	14,20%

Подписано от имени Совета Директоров 27 августа 2019г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор


 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер