

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ**

30 ИЮНЯ 2018г.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 977 729	9 370 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России		318 199	289 752
Ценные бумаги	6	6 740 778	6 821 686
Средства в финансовых учреждениях		730 662	1 385 597
Кредиты клиентам	7	32 859 168	29 824 950
Прочие активы		185 848	159 699
Основные средства и нематериальные активы	8	1 633 947	1 569 637
Отложенный налоговый актив		91 483	74 324
Итого активов		52 537 814	49 496 165
Обязательства			
Средства финансовых учреждений		1 555 518	1 739 237
Средства клиентов	9	42 390 252	39 725 672
Выпущенные долговые ценные бумаги		133 048	252 690
Прочие обязательства		368 840	378 942
Субординированный займ		250 000	250 000
Отложенное налоговое обязательство		383 093	204 338
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		-	78 275
Итого обязательств		45 080 751	42 629 154
Собственные средства			
Акционерный капитал	10	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		260 370	260 370
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		9 139	-
Нераспределенная прибыль		6 637 598	6 056 685
Итого собственных средств	18	7 457 063	6 867 011
Итого обязательств и собственных средств		52 537 814	49 496 165

Подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2018г.


 Шапоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев,
окончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		2 665 904	2 938 112
Прочие процентные доходы		292 820	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(1 132 362)	(1 217 222)
Чистые процентные доходы	11	1 826 362	1 720 890
Начисление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		(91 312)	(427 658)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		1 735 050	1 293 232
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через ПСД (2017: Чистые расходы по операциям с ценными бумагами)		(39 316)	(22 338)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		49 851	66 935
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(3 345)	(13 860)
Комиссионные доходы	12	696 043	620 783
Комиссионные расходы	12	(197 440)	(141 106)
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		13 960	7 202
Прочие операционные доходы		118 296	149 308
Чистые операционные доходы		2 373 099	1 960 156
Расходы на содержание персонала	13	(723 189)	(587 444)
Операционные расходы	14	(494 856)	(402 222)
Движение резерва по прочим активам		(24 809)	(5 621)
Прибыль до налогообложения		1 130 245	964 869
Налог на прибыль		(373 023)	(209 268)
Чистая прибыль за период		757 222	755 601
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 986)	-
Изменение резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 509)	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		3 397	-
Прочий совокупный доход за период		(16 098)	-
Итого совокупный доход за отчетный период		741 124	755 601

Подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2018г.

Шалоренко В.В.

Генеральный директор



Колесникова С.В.

Главный бухгалтер

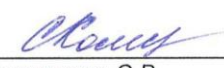
Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев,
окончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2016 г.		549 956	317 949	-	4 310 921	5 178 826
Совокупный доход					755 601	755 601
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(137 228)	(137 228)
Остаток на 30 июня 2017г.		549 956	317 949	-	4 929 294	5 797 199
Остаток на 31 декабря 2017г.		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. (неаудированные данные)		549 956	260 370	25 237	6 219 733	7 055 296
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД		-	-	(16 986)	-	(16 986)
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД		-	-	(2 509)	-	(2 509)
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	3 397	-	3 397
Прибыль отчетного периода		-	-	-	757 222	757 222
Совокупный доход				(16 098)	757 222	741 124
Выплаченные дивиденды	10				(339 357)	(339 357)
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	18	549 956	260 370	9 139	6 637 598	7 457 063

Подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2018г.


 Шاپоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
окончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 900 561	2 635 718
Проценты уплаченные		(1 187 123)	(1 032 622)
Комиссии полученные		733 217	658 286
Комиссии уплаченные		(197 440)	(141 106)
Чистые (убытки) / доходы, (уплаченные) / полученные от операций с ценными бумагами		9 713	(10 192)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		49 761	66 482
Прочие полученные операционные доходы		107 881	149 913
Операционные расходы уплаченные		(1 086 262)	(921 895)
Уплаченный налог на прибыль		(235 336)	(219 283)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах		1 094 972	1 185 301
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение) / уменьшение по активам:			
Обязательные резервы в Банке России		(28 447)	(5 229)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Ценные бумаги)		(103 697)	(305 650)
Средства в финансовых учреждениях		654 935	(935 883)
Кредиты и авансы клиентам		(2 715 666)	(2 877 567)
Прочие активы		(28 314)	(5 045)
Чистое (уменьшение) / увеличение по обязательствам:			
Средства финансовых учреждений		(183 719)	209 604
Средства клиентов		2 719 341	391 461
Выпущенные долговые ценные бумаги		(119 642)	10 524
Прочие обязательства		(176 599)	3 872
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		1 113 164	(2 328 612)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		-	18 111
Приобретение основных средств и НМА	9	(163 253)	(66 950)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(163 253)	(48 839)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	10	(339 357)	(137 228)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(339 357)	(137 228)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3 345)	(13 860)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		607 209	(2 528 539)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		9 370 520	6 305 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	9 977 729	3 777 065

Подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2018г.


 Шалоренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 года региональная структура Банка включала в себя 52 дополнительных офиса и 12 операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

По состоянию на 30 июня 2018 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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г., составило 1 473 человека (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 1 448).

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Экономическая среда

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Внутренние финансовые условия в российской экономике во втором квартале 2018 года формировались в условиях, определяемых сохранением ключевой ставки Банка России, произошедшим в апреле ослаблением рубля и возросшими инфляционными ожиданиями.

Банк России сохранил прогноз на 2018 год по темпу прироста ВВП в 1,5-2%, что соответствует потенциальным темпам роста российской экономики. В марте наблюдалось замедление показателей экономической активности, однако в апреле произошло некоторое улучшение ее показателей. Положительный вклад (0,1–0,2 процентных пункта) в годовой темп прироста ВВП во втором квартале внесло также проведение чемпионата мира по футболу.

Инфляция остается на низком уровне под влиянием факторов длительного действия. Тем не менее, в апреле-июне 2018 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились на прогнозах по инфляции. Основными факторами стали анонсированное решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году, увеличение цен на нефтепродукты на внутреннем рынке, связанное с ростом цен на нефть и повышением акцизов в начале года и расширение внешних санкций, приведшее к ослаблению рубля.

При этом реализованное в первом квартале 2018 года снижение ключевой ставки продолжило влиять на динамику рыночных процентных ставок, которая оставалась определяющим компонентом смягчения условий кредитования.

Неценовые условия банковского кредитования также в целом смягчались, однако медленнее ценовых по причине консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков. Более мягкие условия кредитования преобладали в розничном секторе, более осторожный подход - в корпоративном кредитовании.

Показатель долговой нагрузки оценивался как нейтральный. Наблюдалась стабилизация качества портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, и улучшение качества портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам.

В целом по банковскому сектору в первом полугодии 2018 года наблюдается тенденция сдержанного роста. Прибыльность банковского сектора восстанавливается, однако существует тенденция к снижению процентной маржи.

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. Принципы составления отчетности

а) Основы составления отчетности

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 2017 г.

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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

b) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Банк определяет Российский рубль (руб.) как свою функциональную валюту, принимая во внимание тот факт, что все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации, существенная часть которых, наряду с денежными потоками, деноминированы в российских

рублях. Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

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

c) 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 2018 г. официальный курс Банка России составлял:
62,7565 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 72,9921 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 руб. (не тысяч) за 1 евро).

4. Принципы учетной политики

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

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

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

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Банк классифицирует финансовые активы следующим образом:

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам						
Итого финансовых обязательств			42 038 877	-	-	42 038 877

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

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

В таблице ниже приведена сверка:

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	2 214 433	1 995 309
Депозиты в Банке России	6 000 000	5 304 357
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 318 579	1 071 540
Прочие размещения денежных средств на рынке	312 102	868 123
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	88 711	40 253
- других стран	43 904	90 938
	<u>132 615</u>	<u>131 191</u>
	<u>9 977 729</u>	<u>9 370 520</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые инструменты	6 319 826	-
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420 952	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 237 319
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	584 367
Итого ценных бумаг	6 740 778	6 821 686

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

				30 июня 2018 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	6 319 826	-	20 598	6 340 424

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 с разбивкой по соответствующим категориям на начало и на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	105 126	105 126
Влияние перехода на МСФО 9	25 237	-	-	25 237
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	25 237	-	105 126	130 363
Изменение резерва кредитных убытков	(2 509)	-	-	(2 509)
Списание за счет резерва	-	-	(84 528)	(84 528)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	22 728	-	20 598	43 326

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)
Облигации российских банков	4 558 024
Корпоративные облигации нерезидентов	1 191 659
Муниципальные долговые ценные бумаги	333 356
Корпоративные облигации	214 964
Облигации федерального займа	42 421
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва	6 340 424
Резерв под кредитные убытки	(20 598)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 319 826

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ценные бумаги (продолжение)

Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420 952

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	584 367

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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 B+ согласно международному рейтинговому агентству Fitch Ratings.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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. Кредиты клиентам

Кредиты и ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование юридических лиц	16 915 147	(1 950 087)	14 965 060
Ипотечное кредитование физических лиц	4 659 371	(41 633)	4 617 738
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	13 477 010	(1 381 487)	12 095 523
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	1 320 138	(145 323)	1 174 815
Автокредитование физических лиц	76 991	(70 959)	6 032
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 448 657	(3 589 489)	32 859 168

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 4.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — не обесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененн ые активы (стадия 3)	Итого
(неаудированные данные)				
Кредитование юридических лиц				
Валовая балансовая стоимость	14 084 803	713 230	2 117 113	16 915 147
Резерв под кредитные убытки	(39 647)	(7 959)	(1 902 481)	(1 950 087)
Итого кредитование юридических лиц	14 045 156	705 271	214 632	14 965 060
Овердрафты и кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость	1 132 144	26 860	161 134	1 320 138
Резерв под кредитные убытки	(8 480)	(766)	(136 077)	(145 323)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 123 664	26 094	25 057	1 174 815
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость	11 677 381	444 659	1 354 971	13 477 010
Резерв под кредитные убытки	(105 240)	(29 790)	(1 246 458)	(1 381 487)
Итого портфельное кредитование	11 572 141	414 869	108 513	12 095 523
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	6 165	51	70 774	76 991
Резерв под кредитные убытки	(205)	(3)	(70 750)	(70 959)
Итого автокредитование	5 960	48	24	6 032
Ипотека (*)				
Валовая балансовая стоимость	4 315 990	165 045	178 336	4 659 371
Резерв под кредитные убытки	(5 203)	(401)	(36 029)	(41 634)
Итого ипотечное кредитование физических лиц	4 310 787	164 644	142 307	4 617 737
Итого валовая балансовая стоимость	31 216 483	1 349 846	3 882 328	36 448 657
Итого резерв под кредитные убытки	(158 775)	(38 919)	(3 391 795)	(3 589 489)
Итого кредиты	31 057 708	1 310 927	490 533	32 859 168

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

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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству на 30 июня 2018 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.:	16 915 147	(1 950 087)	14 965 060	11,53%
Непросроченные ссуды	15 008 215	(259 463)	14 748 753	1,73%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	60 424	(6 861)	53 562	11,35%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 846 508	(1 683 763)	162 745	91,19%
Овердрафты и кредитные карты, в т.ч.:	1 320 138	(145 323)	1 174 815	11,01%
Непросроченные ссуды	1 091 331	(8 185)	1 083 146	0,75%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	67 992	(1 231)	66 761	1,81%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	160 815	(135 906)	24 908	84,51%
Потребительские кредиты, в т.ч.:	13 477 011	(1 381 487)	12 095 523	10,25%
Непросроченные ссуды	11 808 019	(131 294)	11 676 725	1,11%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	322 144	(8 525)	313 618	2,65%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	1 346 848	(1 241 668)	105 180	92,19%
Автокредиты, в т.ч.:	76 991	(70 959)	6 032	92,16%
Непросроченные ссуды	5 949	(199)	5 750	3,34%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	268	(10)	258	3,66%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	70 774	(70 750)	24	99,97%
Ипотека, в т.ч.:	4 659 371	(41 634)	4 617 737	0,89%
Непросроченные ссуды	4 442 943	(7 762)	4 435 181	0,17%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	66 447	(1 565)	64 882	2,36%
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	149 981	(32 307)	117 674	21,54%
ИТОГО КРЕДИТЫ, в т.ч.:	36 448 657	(3 589 489)	32 859 168	9,85%
Итого непросроченные ссуды	32 356 456	(406 902)	31 949 554	1,26%
Итого ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	517 274	(18 192)	499 081	3,52%
Итого ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 574 927	(3 164 395)	410 533	88,52%

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2017:

	<u>Просро- ченные до 30 дней</u>	<u>Просро- ченные 31-60 дней</u>	<u>Просро- ченные 61-90 дней</u>	<u>Просрочен- ные более 90 дней</u>	<u>Итого</u>
Физические лица					
Овердрафты	13 026	-	-	-	13 026
Потребительские кредиты	130 446	-	-	-	130 446
Автокредиты	76	-	-	-	76
Ипотека	20 549	6 588	22 983	59 942	110 062
Малые и средние предприятия	31 123	-	-	-	31 123
Государственные и муниципальные структуры	8 649	-	-	-	8 649
Итого	203 869	6 588	22 983	59 942	293 382

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

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

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

<u>(неаудированные данные)</u>	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2018	1 568 051	1 972 949	3 541 000
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	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

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

(неаудированные данные)	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2017	1 557 095	2 417 012	3 974 107
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	69 393	358 265	427 658
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	(86 326)	(250 853)	(337 179)
На 30 июня 2017	1 540 162	2 524 424	4 064 586

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	30 июня 2018 (неаудиро ванные данные)	%	31 декабря 2017	%
Физические лица	19 533 510	53,6	18 268 755	54,4
Торговля	5 826 669	16,0	5 537 578	16,5
Обрабатывающие производства	5 198 009	14,3	4 364 611	13,0
Строительство	1 717 842	4,7	1 223 537	3,6
Государственное управление	1 262 774	3,5	1 784 711	5,3
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	901 787	2,5	610 332	1,8
Финансовая деятельность	563 502	1,5	338 635	1,0
Транспорт и связь	493 000	1,4	409 231	1,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	393 309	1,1	473 598	1,4
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	296 941	0,8	261 151	0,8
Гостиницы и рестораны	197 609	0,5	193 980	0,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	63 705	0,2	88 116	0,3
	36 448 657	100,0	33 554 235	100,0

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. 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 2017 г.	30 181	1 473 492	393 314	23 503	223 569	109 152	2 253 211
Поступления	750	-	5 014	1 645	49 754	106 090	163 253
Ввод в эксплуатацию недвижимости	-	165 980	-	-	(165 980)	-	-
Выбытия	-	-	(1 981)	-	-	(53 787)	(55 768)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 931	1 639 472	396 347	25 148	107 343	161 455	2 360 697
Амортизационные отчисления							
На 31 декабря 2017 г.	(25 344)	(320 604)	(251 758)	(13 971)	-	(71 897)	(683 574)
Амортизационные отчисления	(399)	(14 734)	(21 952)	(1 635)	-	(7 504)	(46 224)
Выбытия	-	-	1 933	-	-	1 115	3 048
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	(25 743)	(335 338)	(271 777)	(15 606)	-	(78 286)	(726 750)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 г.	4 837	1 152 888	141 556	9 532	223 569	37 255	1 569 637
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	5 188	1 304 134	124 572	9 542	107 343	83 169	1 633 947

9. Средства клиентов

	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	5 498 073	4 744 634
Срочные депозиты	26 936 694	24 622 436
	<u>32 434 767</u>	<u>29 367 070</u>
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	127 894	141 490
Срочные депозиты	83 710	25 700
	<u>211 604</u>	<u>167 190</u>
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	5 394 466	5 252 494
Срочные депозиты	4 349 415	4 938 918
	<u>9 743 881</u>	<u>10 191 412</u>
	<u>42 390 252</u>	<u>39 725 672</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 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 2018 г., Банком выплачивались дивиденды за 2017 год в размере 339 357 (968,90 руб. (не тысяч) на акцию).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 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

11. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(неаудированные данные)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам	2 421 612	2 318 968
По средствам в финансовых учреждениях	244 292	322 232
	2 665 904	2 641 200
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД</i>	292 820	296 912
	2 958 724	2 938 112
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
По депозитам клиентов	(1 060 604)	(1 122 128)
По средствам финансовых учреждений	(55 397)	(71 450)
По выпущенным ценным бумагам	(1 546)	(8 829)
По субординированным займам	(14 815)	(14 815)
	(1 132 362)	(1 217 222)
Чистые процентные доходы	1 826 362	1 720 890

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям и инкассации	335 081	310 323
По расчетным операциям	107 896	103 382
По операциям с пластиковыми картами	149 708	116 703
По выданным гарантиям	44 450	38 990
По операциям с ценными бумагами	21 468	22 242
По операциям с иностранной валютой	25 941	17 854
Полученный по другим операциям	11 499	11 289
	<u>696 043</u>	<u>620 783</u>
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	(139 325)	(80 734)
По операциям с иностранной валютой	(4 068)	(3 846)
По расчетным операциям	(46 415)	(42 168)
По кассовым операциям и инкассации	(4 673)	(4 481)
По операциям с ценными бумагами	(2 227)	(7 708)
Прочие комиссии	(732)	(2 169)
	<u>(197 440)</u>	<u>(141 106)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>498 603</u>	<u>479 677</u>

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

13. Расходы на содержание персонала

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	(577 199)	(463 110)
Расходы по единому социальному налогу	(145 032)	(123 909)
Расходы на обучение	(97)	(68)
Прочие выплаты персоналу	(861)	(357)
Итого расходы на содержание персонала	<u>(723 189)</u>	<u>(587 444)</u>

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Операционные расходы

(неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 год	2017 год
Взносы в агентство по страхованию вкладов физических лиц	(91 108)	(64 323)
Операционная аренда	(54 301)	(52 322)
Амортизация основных средств	(46 224)	(47 376)
Офисные расходы	(43 959)	(18 342)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(43 780)	(46 040)
Списание материалов	(41 697)	(23 265)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(34 651)	(27 249)
Расходы на программные продукты	(32 276)	(25 679)
Расходы от реализации кредитов	(27 728)	(9 208)
Безопасность	(19 693)	(19 525)
Реклама и маркетинг	(10 424)	(12 550)
Изготовление пластиковых карт	(7 978)	(9 606)
Командировочные расходы	(5 844)	(5 094)
Профессиональные услуги	(5 017)	(18 825)
Расходы на страхование	(2 204)	(2 067)
Представительские расходы	(388)	(410)
Благотворительность	-	(4 708)
Прочие	(27 584)	(15 633)
	(494 856)	(402 222)

15. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть 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.

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 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 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	2 676 598	2 670 653
Обязательства по предоставлению кредитов	2 604 736	2 168 778
Гарантии выданные под проданные ипотечные кредиты	37 449	76 020
Аккредитивы	158 214	209 834
	<u>5 476 997</u>	<u>5 125 285</u>
Прочие гарантии выданные	<u>4 537 795</u>	<u>3 572 647</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>10 014 792</u>	<u>8 697 932</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 г. составляет 13 091 (31 декабря 2017 г.: 2 676). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

16. 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 2018 г., нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018г. на 31 декабря 2017 г.:

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Риск ликвидности (продолжение)

	Требования, установленные ЦБРФ	30 июня 2018	31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	91,8%	96,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	131,2%	145,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	63,0%	64,3%

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

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

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

17. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	14 989	-	-	670	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 392	16 266	-	1 856
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	-	-	137 745	-	-	97 327
Субординированная задолженность	250 000	-	-	250 000	-	-

Банк «Левобережный» (ПАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня

	2018 года			2017 года		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
(неаудированные данные)						
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 040	-	72	1 396	-	66
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	-	4	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	4 314	-	-	5 548
Процентные расходы по субординированным кредитам	14 815	-	-	14 815	-	-
Расходы на содержание персонала и административные расходы	-	-	77 208	-	-	50 607

18. 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 2018 г. в соответствии с требованиями Банка России коэффициент банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 10% (31 декабря 2017: 10%).

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 30 июня 2018 г. составлял 14,2% (31 декабря 2017: 14,5%).

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

Банк также периодически рассчитывает капитал в 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 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Управление капиталом (продолжение)


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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Накопленная прибыль	6 646 737	6 056 685
Итого Капитал 1-го уровня	7 196 693	6 606 641
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	260 370	260 370
Субординированный займ	250 000	250 000
Итого Капитал 2-го уровня	510 370	510 370
Итого Капитал	7 707 063	7 117 011
Активы, взвешенные с учетом риска	48 710 485	44 332 815
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,8%	16,05%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14,8%	14,9%

Подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2018г.


 Шапаренко В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер