

Пояснительная информация к  
промежуточной отчетности  
Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 1 полугодие 2019 года

## Оглавление

Введение .....	3
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка .....	4
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	5
2. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	7
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	8
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	8
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	8
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	16
3.5. Долговые обязательства, не погашенные в срок .....	19
3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности .....	19
3.7. Информация об операциях аренды .....	20
3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	21
3.9. Прочие активы .....	21
3.10. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	22
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
3.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	24
3.13. Прочие обязательства .....	24
3.14. Уставный капитал .....	25
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	26
4.1. Чистые процентные доходы .....	26
4.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток .....	26
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	26
4.4. Комиссионные доходы и расходы .....	27
4.5. Прочие операционные доходы .....	27
4.6. Операционные расходы .....	28
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций .....	28
4.8. Информация о затратах на исследования и разработки .....	29
4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов .....	29
4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	29
4.11. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы .....	30
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитал .....	31
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	32
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	33
7.1. Кредитный риск .....	36
7.2. Рыночный риск .....	43
7.3. Риск ликвидности .....	47
7.4. Применение МСФО (IFRS) 9 .....	50
8. Управление капиталом .....	52
9. Операции Банка со связанными сторонами .....	55
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	57

## **Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за первое полугодие 2019 года.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы.

Настоящая пояснительная информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

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 01.07.2019 года региональная структура Банка включала в себя пятьдесят дополнительных и двенадцать операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

В первом полугодии 2019 года изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Банк является кредитной организацией с универсальной лицензией и осуществляет следующие основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет следующие действующие 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.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством №272.

07 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка с уровня «В+» до «ВВ-».

03 декабря 2018 года, подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

## 1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2019 года, по предварительной оценке, Банка России, составил 482 млрд. долларов США, в течение первого полугодия он увеличился на 28 млрд. долларов США. Влияние оказало увеличение задолженности органов государственного управления в результате приобретения нерезидентами суверенных ценных бумаг, а также увеличение задолженности по начисленным, но не выплаченным дивидендам.

Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса РФ в первом полугодии 2019 года составило 46 млрд. долларов США (за аналогичный период 2018 года – 48 млрд. долларов США).

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.

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.

В первом полугодии 2019 года на кредитном рынке наблюдался неоднородный рост ставок. Наибольший рост происходил на ипотечном рынке. На рынке розничного и корпоративного кредитования отмечены разнонаправленные изменения ставок и прирост кредитов населению и организациям. Учитывая снижение ключевой ставки в ближайшее время можно ожидать колебание ставок около сложившегося уровня с понижением к концу 2019 года.

На депозитном рынке рост депозитных ставок практически прекратился. До конца года можно ожидать постепенного понижения среднерыночных депозитных ставок. Восстанавливается интерес вкладчиков к долгосрочным и валютным депозитам. Сохраняются сложившиеся темпы притока средств на депозиты при преобладании рублевых депозитов в приросте депозитного портфеля банков.

В целом по банковскому сектору наблюдалась тенденция сдержанного роста. Прибыльность банковского сектора сохраняется, однако существует тенденция к снижению процентной маржи.

За 1 полугодие 2019 года прибыль по банковскому сектору составила 1 005 млрд. рублей (за аналогичный период 2018 года – 634 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1 118 млрд. рублей показали 365 кредитных организаций, убыток в размере 113 млрд. рублей – 99 кредитные организации.

За 6 месяцев 2019 года банковские активы практически не изменились и по состоянию на 01.07.2019 года составили 92 трлн. рублей.

По итогам 1-го полугодия 2019 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, увеличилась на 324 млн. рублей и составила 65 трлн. рублей. Увеличение произошло в основном за счет кредитов, предоставленных физическим лицам.

По состоянию на 01.07.2019 года объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, не изменился и составил 33 трлн. рублей.

Величина кредитов, предоставленных физическим лицам с начала года, выросла на 9,6% и по состоянию на 01.07.2019 года составила 16 трлн. рублей.

За 1-е полугодие просроченная задолженность выросла на 21% и по состоянию на 01.07.2019 года составила 3,7 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле увеличилась на 1 п.п. и составила 5,7%.

Рост объемов кредитования не оказал существенного влияния на величину резервов на возможные потери. По итогам 6 месяцев 2019 года сумма резервов увеличилась на 1,4% и по состоянию на 01.07.2019 года составила 5,5 трлн. рублей. С начала года доля резервов увеличилась на 0,07 п.п. и по состоянию на 01.07.2019 года составила 8,4%.

Средства на расчетных счетах организаций за 6 месяцев 2019 года увеличились на 124 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2019 года составили 9,9 трлн. рублей.

Депозиты юридических лиц уменьшились за 1-е полугодие на 96 млрд. рублей и составили 21,6 трлн. рублей. Вклады населения за тот же период уменьшились на 522 млрд. рублей и по состоянию на 01.07.2019 года составили 29 трлн. рублей.

За 6 месяцев 2019 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась на 0,4 п.п. до 7,135%.

Объем заимствований кредитными организациями у Банка России снизился за первое полугодие 2019 года на 15 млрд. руб. и составил 2,6 трлн. рублей.

Банк «Левобережный» (ПАО) – это современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Индивидуальный подход, гибкость в принятии решений, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг.

В 2019 году Банк вновь вошел в число банков РФ по программе Министерства экономического развития РФ, уполномоченных выдавать кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства приоритетных отраслей по льготной ставке – 8,5% годовых.

В исследовании аналитического агентства Marksw Webb мобильное приложение BL-online Банка «Левобережный» занимает пятую строчку как один из лучших интернет-банков финансовых компаний России.

Банк «Левобережный» уверенно входит в ТОП-30 банков России по объему ипотечного кредитования по данным Аналитического Центра «Русипотека».

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики**

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018 год.

В первом полугодии 2019 года существенных изменения в Учетную политику Банк не вносил.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности» о том, что будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
Наличные денежные средства	1 636 522	2 296 604
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 842 931	1 369 669
Фонд обязательных резервов	353 941	345 147
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	487 210	987 707
других стран	14 333	21 260
Прочие активы	242 374	203 833
Резерв на возможные потери	- 16	- 300
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 577 295</b>	<b>5 223 920</b>

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, нет.

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

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

##### *Информация о долговых ценных бумагах*

01.01.2019 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» весь портфель приобретенных облигаций был переклассифицирован из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

##### *Информация о производных финансовых инструментах*

По состоянию на 01.07.2019 года Банком был заключен валютный опцион на покупку базисного (базового) актива на сумму 500 тыс. китайских юаней, справедливая стоимость актива составила 1 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком был заключен валютный опцион на покупку базисного (базового) актива на сумму 100 тыс. евро, справедливая стоимость актива составила 18 тыс. рублей.

#### 3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (в той числе начисленные проценты).

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019
1	2
<i>Балансовая стоимость задолженности</i>	
межбанковские кредиты и депозиты	7 790 593
кредиты юридическим лицам	19 847 187
кредиты физическим лицам	22 245 455
Балансовая стоимость прочих размещенных средств	15 325
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>49 898 560</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 3 437 900
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>46 460 660</b>

В таблице ниже представлена структура чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019
1	2
<i>Ссудная задолженность</i>	
межбанковские кредиты и депозиты	7 594 586
кредиты юридическим лицам	18 543 073
кредиты физическим лицам	21 094 044
Прочие размещенные средства	104 014
Резерв на возможные потери	- 3 177 366
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>44 158 351</b>

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019
1	2
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	
депозит в Банке России	6 004 908
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	1 548 907
кредиты (депозиты) кредитным организациям	236 778
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	
пополнение оборотных средств	2 680 083
ссуды на рефинансирование <sup>1</sup>	964 843
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	184 185
строительство и финансирование инвестиционных проектов	5 717
иные цели <sup>2</sup>	1 481 124

<sup>1</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед Банком, перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами и обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями

<sup>2</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

1	2
<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	
пополнение оборотных средств	6 983 427
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	3 677 561
ссуды на рефинансирование	1 265 140
строительство и финансирование инвестиционных проектов	1 113 831
финансирование лизинговой деятельности	829 513
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	1 459
иные цели	660 304
<i>Кредиты физическим лицам</i>	
на потребительские цели	18 003 173
ипотечное кредитование	4 242 282

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования на 01.01.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019
1	2
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	3 620 034
депозит в Банке России	3 500 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	474 552
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	
пополнение оборотных средств	2 157 809
ссуды на рефинансирование	578 194
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	256 965
строительство и финансирование инвестиционных проектов	5 781
иные цели	2 392 664
<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	
пополнение оборотных средств	6 372 425
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	3 340 992
ссуды на рефинансирование	1 231 057
строительство и финансирование инвестиционных проектов	1 278 181
финансирование лизинговой деятельности	530 413
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	1 690
иные цели	396 902
<i>Кредиты физическим лицам</i>	
на потребительские цели	15 347 654
ипотечное кредитование	5 746 390

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

Информация о кредитном качестве ссуд представлена в п.7.1 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже приводится информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости на 01.07.2019 года.

v	Непросроченные ссуды	Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	Ссуды с задержкой платежа от 31 до 90 дней	Ссуды с задержкой платежа от 91 до 180 дней	Ссуды с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Ссуды с задержкой платежа свыше 360 дней
1	2	3	4	5	6	7
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>						
балансовая стоимость	7 790 593	-	-	-	-	-
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 642	-	-	-	-	-
чистая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам	7 789 951	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>						
балансовая стоимость	4 887 057	994	-	2 477	1 314	424 110
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 87 507	-	-	- 2 074	- 1 046	- 424 110
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	4 799 550	994	-	403	268	-
<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>						
балансовая стоимость	13 999 924	43 469	5 832	18 875	63 532	399 603
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 374 262	- 8 302	- 3 363	- 15 243	- 54 918	- 360 428
чистая задолженность по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства	13 625 662	35 167	2 469	3 632	8 614	39 175
<i>Кредиты на потребительские цели</i>						
балансовая стоимость	15 911 108	338 141	131 798	136 896	200 573	1 284 657
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 357 208	- 12 864	- 56 590	- 116 278	- 169 643	- 1 284 657
чистая задолженность по кредитам на потребительские цели	15 553 900	325 277	75 208	20 618	30 930	-
<i>Ипотечные кредиты</i>						
балансовая стоимость	4 100 164	39 125	18 797	22 935	11 982	49 279
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 31 658	- 250	- 4 154	- 12 825	- 7 219	- 49 279
чистая задолженность по ипотечным кредитам	4 068 506	38 875	14 643	10 110	4 763	-
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>46 688 846</b>	<b>421 729</b>	<b>156 427</b>	<b>181 183</b>	<b>277 401</b>	<b>2 157 649</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>- 851 277</b>	<b>- 21 416</b>	<b>- 64 107</b>	<b>- 146 420</b>	<b>- 232 826</b>	<b>- 2 118 474</b>
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>45 837 569</b>	<b>400 313</b>	<b>92 320</b>	<b>34 763</b>	<b>44 575</b>	<b>39 175</b>

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках задержки платежей по кредитному портфелю на 01.01.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	Непросроченные ссуды	Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	Ссуды с задержкой платежа от 31 до 90 дней	Ссуды с задержкой платежа от 91 до 180 дней	Ссуды с задержкой платежа от 180 до 360 дней	Ссуды с задержкой платежа свыше 360 дней
1	2	3	4	5	6	7
Межбанковские кредиты и депозиты	4 094 586	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	5 058 112	1 302	-	-	-	331 999
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	12 181 908	12 914	73 743	9 871	95 894	777 330
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 134 109	182 877	97 177	114 532	206 635	612 324
Ипотечное кредитование	5 572 156	29 006	34 913	11 933	34 541	63 841
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>41 040 871</b>	<b>226 099</b>	<b>205 833</b>	<b>136 336</b>	<b>337 070</b>	<b>1 785 494</b>

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019
1	2
<i>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	
промышленность (обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых)	6 380 715
торговля	6 323 887
строительство	1 819 206
государственное управление	1 783 316
услуги (услуги гостиниц и ресторанов; образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг)	1 135 839
финансовая деятельность	830 440
транспорт и связь	554 543
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	409 676
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	439 907
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	169 658

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на 01.01.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019
1	2
<i>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	
промышленность (обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых)	6 150 455
торговля	5 105 556
государственное управление	2 335 724
строительство	1 843 100
услуги (услуги гостиниц и ресторанов; образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг)	1 203 222

1	2
финансовая деятельность	530 413
транспорт и связь	469 425
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	431 166
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	301 221
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 791

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам	415 293	245 858	1 377 701	656 383	2 620 717
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	422 537	1 058 186	1 834 619	2 336 932	8 878 961
Кредиты на потребительские цели	1 189 597	579 460	2 122 955	2 559 068	11 552 093
Ипотечные кредиты	24 010	45 625	93 198	123 763	3 955 686

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам	320 421	55 298	997 391	1 595 687	2 422 616
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	810 551	558 739	1 785 986	1 853 375	8 143 009
Кредиты на потребительские цели	571 803	434 421	2 087 054	2 373 252	9 881 124
Ипотечные кредиты	6 410	27 046	145 308	187 084	5 380 542

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка, оцениваемый по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон.

Наименование показателя	на 01.07.2019	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3
Алтайский край	1 659 480	1 262 285
Амурская область	-	291
Архангельская область	-	5 066
Белгородская область	-	148
Владимирская область	-	173
Волгоградская область	3 362	197
г. Москва	2 814	28 565
г. Санкт-Петербург	5 075	1 656
Забайкальский край	-	6 336
Ивановская область	-	364
Иркутская область	-	24 696
Калининградская область	-	23
Калужская область	-	543
Камчатский край	-	913
Кемеровская область	2 496 324	2 457 171
Кировская область	-	286
Краснодарский край	23 543	12 905
Красноярский край	1 858 734	788 949
Курганская область	-	226
Курская область	-	17
Ленинградская область	-	806
Липецкая область	-	431
Магаданская область	-	149
Московская область	2 394	2 663
Новосибирская область	10 343 173	16 503 293
Омская область	-	13 704
Орловская область	-	161
Пензенская область	-	30
Пермский край	-	477
Приморский край	829 513	8 404
Псковская область	-	57
Республика Алтай	181 358	10 242
Республика Бурятия	-	1 383
Республика Дагестан	-	69
Республика Кабардино-Балкарская	-	13
Республика Саха (Якутия)	-	1 804
Республика Тыва	-	613
Республика Хакасия	-	2 696
Ростовская область	68 614	9 101
Саратовская область	-	600
Сахалинская область	-	32
Свердловская область	-	789
Томская область	2 372 803	1 087 947
Тюменская область	-	1 063
Хабаровский край	-	645
Ханты-Мансийский Автономный округ	-	2 853

1	2	3
Челябинская область	-	1 715
Чувашская Республика	-	421
Чукотский автономный округ	-	88
Ямало-Ненецкий автономный округ	-	1 728
Ярославская область	-	668

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3
Алтайский край	1 188 076	1 135 740
Архангельская область	-	5 129
Белгородская область	-	139
Брянская область	-	1 759
Владимирская область	-	219
Волгоградская область	-	399
г. Москва	2 900	18 968
г. Санкт-Петербург	-	1 637
Забайкальский край	-	7 872
Ивановская область	-	403
Иркутская область	-	23 658
Кабардино-Балкарская Республика	-	10
Калининградская область	-	14
Калужская область	-	495
Камчатский край	-	2 526
Кемеровская область	2 750 301	2 366 705
Краснодарский край	33 969	13 560
Красноярский край	1 360 239	723 631
Курганская область	-	127
Курская область	-	39
Ленинградская область	-	638
Липецкая область	-	475
Магаданская область	-	388
Московская область	2 729	2 455
Мурманская область	-	74
Новосибирская область	10 142 109	15 640 588
Омская область	-	17 576
Оренбургская область	-	-
Орловская область	-	51
Пензенская область	-	49
Пермский край	-	249
Приморский край	530 413	8 514
Псковская область	-	55
Республика Алтай	196 933	8 814
Республика Башкортостан	-	877
Республика Бурятия	-	4 414
Республика Марий Эл	-	396
Республика Саха (Якутия)	-	9 946

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Республика Тыва	-	513
Республика Хакасия	-	5 120
Ростовская область	100 000	254
Самарская область	-	5 810
Саратовская область	-	649
Сахалинская область	-	46
Свердловская область	-	1 046
Томская область	2 235 404	1 072 381
Тюменская область	-	8 016
Хабаровский край	-	1 072
Чувашская Республика	-	466
Чукотский автономный округ	-	42
Ярославская область	-	40

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

тыс. рублей

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.07.2019</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Российская Федерация	49 757 243
страны ОЭСР	125 992
<b>Итого</b>	<b>49 883 235</b>

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 года.

тыс. рублей

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2019</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Российская Федерация	47 135 189
страны ОЭСР	199 528
страны СНГ	1 000
<b>Итого</b>	<b>47 335 717</b>

### **3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.07.2019</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Долговые ценные бумаги	5 518 332
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	951 415
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	795 191
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 264 938</b>

#### **Информация о долговых ценных бумагах**

Информация об объеме вложений в облигации, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
Облигации кредитных организаций	2 551 456	2 957 827
Облигации Российской Федерации	1 268 611	1 952 507
Облигации прочих нерезидентов	942 842	1 007 066
Корпоративные облигации	549 461	173 917
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	205 962	251 386
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	18
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва</b>	<b>5 518 332</b>	<b>6 342 721</b>
Резерв на возможные потери	- 21 797	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом резерва</b>	<b>5 496 535</b>	<b>6 342 721</b>

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом российских рублей и в иностранной валюте (доллары США), выпущенные международными организациями и иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

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

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные в пределах страны.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.07.2019 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	22.11.2019	30.09.2024	7,15	11,10
Облигации Российской Федерации	11.12.2019	16.11.2022	6,40	8,24
Облигации прочих нерезидентов	05.09.2019	01.03.2027	4,16	8,75
Корпоративные облигации	21.03.2028	24.07.2046	8,20	9,45
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10.09.2019	23.08.2020	12,40	13,15

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	18.03.2019	17.02.2032	7,15	11,10
Облигации Российской Федерации	11.12.2019	18.08.2021	6,40	8,02
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,00	9,28
Корпоративные облигации	11.09.2031	11.09.2031	9,45	9,45
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10.09.2019	23.08.2020	12,40	13,15

*Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг*

Методы, используемые для определения справедливой стоимости, а также понятия наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, активный/неактивный рынок определяются в соответствии с Приложением А к Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также внутренним документом «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов в Банке «Левобережный» (ПАО)» и Учетной политикой на 2019 год.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг были описаны в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018 год.

Во втором квартале 2019 года изменения в данную методику не вносились.

По состоянию на 01.07.2019 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отраженные на балансе Банка, относятся к 1 Уровню иерархии.

*Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания*

По состоянию на 01.07.2019 года Банком были заключены сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), в обеспечение по которым были переданы облигации Российской Федерации, номинированные в российских рублях. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, составила 951 415 тыс. рублей. Денежные средства, полученные Банком по данной сделке, были номинированы в российских рублях, и составили 922 200 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком были заключены сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), в обеспечение по которым были переданы облигации Российской Федерации, номинированные в российских рублях. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, составила 552 693 тыс. рублей. Денежные средства, полученные Банком по данной сделке, были номинированы в евро, и составили 532 387 тыс. рублей.

*Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности*

В первом квартале 2019 года в соответствии с принятой в Банке бизнес-моделью часть кредитов физическим лицам была переклассифицирована в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В таблице ниже представлена информация о кредитах физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	на 01.07.2019	
1	2	
Балансовая стоимость	795 191	
Резерв на возможные потери	- 35 724	
<b>Итого по кредитам физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>759 467</b>	

По состоянию на 01.01.2019 года указанные кредиты включались в чистую ссудную задолженность Банка.

### 3.5. Долговые обязательства, не погашенные в срок

В таблице ниже представлена информация об объеме долговых обязательств, не погашенных в срок, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Корпоративные облигации	20 598	20 598	20 598	20 598

В сентябре 2015 года Банк классифицировал процентные облигации ЗАО «Михайловский бройлер» выпуска №8 в сумме 20 598 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Информация о составе основных средств и нематериальных активов приведена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Амортизационные отчисления	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3	4	5
<i>Основные средства</i>				
земля	788	-	1 027	-
здания, сооружения	1 265 209	119 361	1 388 761	141 078
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	100 761	-	84 842	-
транспортные средства	31 577	12 613	30 662	12 294
вычислительная техника	163 694	139 258	164 261	130 339
банковское оборудование	277 994	200 243	273 976	185 703
прочее оборудование	33 811	21 831	32 949	20 488
<i>Нематериальные активы</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение (в том числе веб-сайт Банка)	96 283	42 891	89 340	39 309

1	2	3	4	5
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>				
земля	239	-	-	-
нежилое помещение	93 386	-	-	-
Запасы	28 885	-	13 322	-

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.

По состоянию на 01.07.2019 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 100 761 тыс. рублей, направленные:

- на отделку офисных помещений Банка, находящихся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой, расположенном по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48 и приобретение оборудования для них;
- на приобретение основных средств.

### 3.7. Информация об операциях аренды

#### *Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора*

С целью размещения офисов, Банк заключает договоры операционной аренды (субаренды) на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Данные договоры предусматривают, как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения устанавливаются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей – постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг. Все договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе в соответствии с уровнем инфляции.

В таблице ниже приведены суммы арендных платежей, признанных в качестве расходов за второй квартал 2019 года.

		тыс. рублей
Наименование показателя	за 2 кв. 2019	
1	2	
<i>Арендные платежи по субаренде</i>		
постоянная	2 471	
переменная	-	
<i>Арендная плата</i>		
постоянная	25 919	
переменная	252	
<b>Итого</b>	<b>28 642</b>	

### **Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя**

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет 11 месяцев. Данные договоры предусматривают, как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Арендная плата определяется, как в фиксированной сумме, так и в переменной. Переменная часть соответствует стоимости фактически потребленных коммунальных услуг. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе. Кроме того, Банк предоставляет в аренду клиентам сейфы для хранения ценностей.

В таблице ниже приведены суммы арендных платежей, признанных в качестве доходов за второй квартал 2019 года.

тыс. рублей	
Наименование показателя	за 2 кв. 2019
1	2
Аренда сейфов	483
<i>Арендные платежи по субаренде</i>	
постоянная	835
переменная	-
<i>Арендная плата</i>	
постоянная	1 378
переменная	145
<b>Итого</b>	<b>2 841</b>

### **3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

тыс. рублей				
Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>				
жилые и офисные помещения	24 452	3 941	28 362	3 043
нежилые помещения	10 073	2 000	10 073	1 509
земля и права аренды на нее	1 956	60	3 428	53

Информация о долгосрочных активах, принятых на баланс Банка в течение отчетного периода, приведена в таблице ниже.

тыс. рублей	
Наименование показателя	за 2 кв. 2019
1	2
<i>Долгосрочные активы, принятые на баланс</i>	
жилые помещения	759

### **3.9. Прочие активы**

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Финансовые активы</i>		
требования по процентам	неприменимо	247 121
расчеты с дебиторами	177 657	106 380
требования по прочим операциям	37 793	23 681
незавершенные расчеты	110 457	140 921
переоценка требования и обязательств по поставке финансовых активов	-	736
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	-	174
резерв на возможные потери	- 140 497	- 144 924

Требования по процентам, по состоянию на 01.07.2019 года, отражены в п.3.3 данной Пояснительной информации.

Состав дебиторской задолженности представлен в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Дебиторская задолженность</i>		
расчеты с бюджетом по налогам	11	2
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	36	7
расчеты с работниками по подотчетным суммам	14	23
налог на добавленную стоимость уплаченный	6 276	2 399
прочая дебиторская задолженность	171 320	103 949

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

### 3.10. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

#### *Средства кредитных организаций*

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов приведены в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
Средства, полученные от Банка России	617 585	487 633
<i>Средства, полученные от кредитных организаций</i>		
прочие привлеченные средства	922 200	532 387
кредиты и депозиты	626 632	714 014
счета «ЛОРО»	1 890	4 089

#### *Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведены в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Средства юридических лиц</i>		
расчетные счета	5 242 226	5 092 009
депозиты	6 325 006	7 654 630
<i>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>		
текущие счета	6 236 518	6 050 330
вклады	30 809 433	28 558 095

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года, в составе депозитов юридических лиц, в том числе отражен субординированный займ, полученный от Приморской Социальной Компании (ООО), в сумме 250 000 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Средства юридических лиц</i>		
обрабатывающие производства	2 803 609	3 123 810
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 728 014	3 243 085
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 183 876	1 212 739
деятельность финансовая и страховая	977 116	716 398
строительство	976 576	1 825 101
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	776 872	489 279
деятельность профессиональная, научная и техническая	538 446	534 468
транспортировка и хранение	530 932	532 959
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	409 483	321 449
образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	237 805	268 767
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	128 604	123 750
деятельность в области информации и связи	122 563	117 992
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	63 288	59 309
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	45 829	11 374
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	32 951	76 145
добыча полезных ископаемых	8 338	85 369
прочие виды деятельности	2 930	4 645

### 3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.07.2019 года Банком был заключен валютный опцион на продажу базисного (базового) актива на сумму 500 тыс. китайских юаней, справедливая стоимость обязательства составила 5 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком был заключен валютный опцион на продажу базисного (базового) актива на сумму 100 тыс. евро, справедливая стоимость обязательства составила 34 тыс. рублей.

### 3.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о векселях, выпущенных Банком представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Выпущенные векселя</i>		
со сроком платежа до востребования	2 994	86
со сроком платежа от 1 до 30 дней	-	1 800
со сроком платежа от 31 до 180 дней	8 299	104 803
со сроком платежа от 181 до 365 дней	11 967	14 000
со сроком платежа свыше 1 года	-	2 100

Минимальная процентная ставка по векселям, по состоянию на 01.04.2019 года – 1,50% годовых, максимальная – 7,00% годовых (по состоянию на 01.01.2019 года – 1,50% годовых, максимальная – 7,00% годовых).

### 3.13. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<i>Финансовые обязательства</i>		
обязательства по процентам	неприменимо	176 583
расчеты с кредиторами	407 594	505 930
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	24 008	21 455
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 014	6 670
обязательства по прочим операциям	106 654	22 889
обязательства по выпущенным ценным бумагам	неприменимо	3 991
расчеты по выданным банковским гарантиям	47 654	-
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 38 558	- 72 451

Обязательства по процентам, по состоянию на 01.07.2019 года, отражены в п.3.10 данной Пояснительной информации.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам, по состоянию на 01.07.2019 года, отражены в п.3.13 данной Пояснительной информации.

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
<i>Кредиторская задолженность</i>				
расчеты с бюджетом по налогам	86 021	-	136 701	-
расчеты с работниками по оплате труда	95 415	223 803	127 307	178 074
прочая кредиторская задолженность	2 355	-	63 848	-

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.07.2019
1	2	3
Требования физических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2013-2018 гг.	535
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2015-2016 гг.	479
<b>Итого</b>		<b>1 014</b>

### 3.14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

В таблице ниже приведена информация о выпусках акций Банка.

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей
1	2	3	4
1	11.03.1999	11.03.1999	20 250
2	05.10.1999	28.11.2000	25 250
3	21.02.2002	01.07.2002	120 250
4	28.06.2004	18.02.2005	150 250
5	08.05.2008	18.08.2008	350 250

Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.1. Чистые процентные доходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Процентные доходы</i>		
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 980	неприменимо
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 064 253	неприменимо
<i>Процентные расходы</i>		
по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 315 930	неприменимо
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 045 303</b>	<b>1 707 573</b>

##### 4.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Сальдо по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлено в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
сальдо от операций с производными финансовыми инструментами	2 346	112
сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	- 3 109
сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	-	- 21 190

##### 4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы и валютного контроля.

Сальдо по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлено в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	26 579	54 413
сальдо от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	- 182
сальдо от сделок на биржевом рынке	13 676	457

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За первое полугодие 2019 года официальный курс Банка России снизился с 69,4706 до 63,0756 рублей за 1 доллар США и с 79,4605 до 71,8179 рублей за 1 евро.

#### 4.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Комиссионные доходы</i>		
по расчетным операциям	379 776	338 507
по операциям с пластиковыми картами	169 765	149 661
по операциям с иностранной валютой	73 027	66 119
по кассовым операциям и инкассации	68 834	75 473
по выданным гарантиям	19 620	46 622
от оказания посреднических услуг	34 887	21 515
прочее	433	259
<i>Комиссионные расходы</i>		
операции с банковскими картами	164 218	120 650
расчетно-кассовое обслуживание	32 751	31 913
услуги расчетно-кассового центра в БР	11 272	15 151
инкассация	4 103	4 673
операции с иностранной валютой	2 182	3 944
прочее	3 092	2 434

#### 4.5. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Прочие операционные доходы</i>		
комиссии, полученные от страховых компаний	95 637	89 382
штрафные санкции и прочие пени	31 154	27 422
доходы, связанные с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств	12 120	27 515
доходы от операций по привлеченным средствам	11 227	10 795
доходы от сдачи в аренду	4 442	3 351
реализация долгосрочных активов	1 319	1 083
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	-	10 135
прочие доходы	1 030	1 518

#### 4.6. Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Операционные расходы</i>		
расходы на содержание персонала	732 550	712 327
амортизация основных средств и нематериальных активов	76 753	72 928
расходы по системе страхования вкладов	61 597	44 403
расходы, связанные с основными средствами	58 072	66 447
операционная аренда	53 558	49 282
услуги связи и прочие информационные услуги	53 498	43 889
расходы по обслуживанию пластиковых карт	26 196	26 653
расходы по охране	19 734	19 693
реклама и представительские расходы	14 097	14 271
профессиональные услуги	5 139	4 205
страхование	1 947	2 167
благотворительность	1 317	624
реализация долгосрочных активов	500	1 993
прочее	11 412	37 143

В таблице ниже представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
<i>Расходы на содержание персонала</i>		
расходы на заработную плату и премии	581 777	563 367
расходы по взносам во внебюджетные фонды	145 116	140 052
командировочные расходы	4 560	5 817
расходы на обучение	250	1 894
прочие выплаты персоналу	847	1 197

#### 4.7. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, выбывших во втором квартале 2019 года, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
<i>Выбывшие объекты основных средств</i>		
вычислительная техника	684	684

Основными причинами выбытия имущества Банка послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации (в результате физического износа).

Во втором квартале 2019 года, в связи со сдачей в аренду более 50% общей площади нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Новосибирск, ул. Плахотного, д.25/1, осуществлен перевод объекта недвижимости и земельного участка из состава основных

средств в состав объектов, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, переданных в аренду.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>		
нежилое помещение (пл. 2084,2 кв.м.) по адресу: г. Новосибирск, ул. Плахотного, д.25/1	123 552	30 166
земельный участок (пл. 1676,00 кв.м.) по адресу: г. Новосибирск, ул. Плахотного, д.25/1	239	-

#### 4.8. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на программное обеспечение в течение первого полугодия 2019 года составили 37 741 тыс. рублей.

#### 4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Справедливая стоимость имущества, реализованного в течение второго квартала 2019 года, представлена в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Сальдо от реализации
1	2	3
<i>Реализованные долгосрочные активы</i>		
жилые помещения	2 107	365
транспортные средства	400	- 67
земля и права аренды на нее	289	- 31

#### 4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019	за 1 полугодие 2018
1	2	3
Земельный налог	262	257
Транспортный налог	68	68
Налог на загрязнение природной среды	-	-
Налог на имущество	7 016	7 992
НДС по услугам	19 166	17 123
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	6 102	14 191
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	1 528	2 091
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>34 142</b>	<b>41 722</b>
Налог на прибыль	251 911	197 748
Налог на доходы по ценным бумагам	14 283	4 425
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	31 466	- 14 322
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>297 660</b>	<b>187 851</b>

#### **4.11. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы**

Существенных изменений сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов в отчетном периоде не было, новых налогов не вводилось.

В связи с изменениями налогового законодательства с 01.01.2019 года, сумма налога на имущество уменьшилась на 441 тыс. рублей.

## **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитал**

Совокупным доходом Банка признается неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период. По итогам первого полугодия 2019 года данный показатель составил 1 266 726 тыс. рублей.

По итогам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 мая 2019 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2018 год в денежной форме в размере 1 056 рублей 88 копеек на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 370 172 220 рублей 00 копеек.

Выплата дивидендов производилась в период с 04.06.2019 по 09.07.2019 года. По состоянию на 01.07.2019 года было перечислено дивидендов в сумме 370 087 669 рублей 60 копеек. Из перечисленных сумм, в связи с закрытием счета, 45 974 рубля 00 копеек было возвращено.

По состоянию на 01.07.2019 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 280 607 рублей 90 копеек (в том числе за 2018 год – 130 524 рубля 40 копеек).

Причиной невыплаты являются неполные и недостоверные сведения о банковских реквизитах, указанные в анкетах зарегистрированных лиц, для получения дивидендов.

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Существенных расхождений между статьями отчета о движении денежных средств и аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

## 7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

### *Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска*

Система управления рисками направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного Советом директоров Банка.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Левобережный» (ПАО)», утвержденной Советом директоров Банка.

Основными целями и задачами управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка и идентификация значимых видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня значимых рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков, проводит стресс-тестирование и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы андеррайтинга.

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- построение эффективной организационной структуры и системы методологического обеспечения и валидации для обеспечения точности оценок и надежности процессов управления;
- определение аппетита к риску Банка;
- создание резервов на возможные потери;
- установление лимитов и ограничений;
- управление экономическим капиталом Банка и его распределение среди подразделений Банка по видам рисков для использования;
- формирование показателей риска Банка и их прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования;
- разработка мероприятий (плана действий) в случае наступления кризисных ситуаций.

Для снижения уровня принимаемых рисков, Банк использует следующие методы и процедуры:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур;

- автоматизация процессов;
- разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций;
- установление системы лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам (например, лимиты по кредитному и рыночному рискам);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие по кредитам обеспечения в виде залога, гарантий, поручительств, формирует требования к финансовому положению заемщика, к качеству и достаточности залогового обеспечения, осуществляет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков.

Для ограничения иных видов рисков Банк использует следующие методы:

- установление лимитов по операциям на финансовых рынках;
- определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала и другие.

***Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском***

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк ежегодно проводит анализ собственного профиля рисков, для выявления тех видов, которые наиболее значимы для Банка. Риски Банка, признанные значимыми в 2019 году – кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску, его концентрации не изменилась, система управления рисками постоянно совершенствуется с учетом текущих условий.

***Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями***

В качестве значимых Банк определяет кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

Указанные выше кредитный, рыночный риски и риск ликвидности рассматриваются с

учетом ключевых подвидов риска концентрации: риска кредитной концентрации на группы связанных заемщиков, на отраслях деятельности заемщиков, риска концентрации на финансовых инструментах и риска концентрации на источниках ликвидности, соответственно.

При кредитовании заемщиков Банк учитывает риск концентрации кредитных требований (риск возникновения убытков вследствие значительного объема требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков, к заемщикам в одном секторе экономики или географическом регионе, требований к заемщикам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг и др.).

На постоянной основе Банк осуществляет мониторинг концентрации источников ликвидности в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности Банка от финансового состояния (платежеспособности) отдельных кредиторов (вкладчиков).

В составе рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Кроме того, Банк учитывает косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом); зависимость Банка от отдельных видов доходов; от кредитных требований в иностранной валюте.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации, в том числе Банк осуществляет контроль за зависимостью Банка от факторов концентрации, признанных значимыми по итогам проведенной ежегодной идентификации, путем установления лимитов и регулярного их контроля.

Общий порядок установления и пересмотра лимитов регламентируется Лимитной политикой Банка. Целевые уровни и сигнальные значения показателей риск-аппетита, характеризующих риск концентрации, в том числе для нормативов Н6, Н7, Н25, а также значений индекса Герфиндаля-Гиршмана по контрагентам Банка, показателя зависимости от средств Топ-10 кредиторов (вкладчиков) Банка устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом Банка, и пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты на объем требований к контрагентам одного типа, целевые уровни и сигнальные значения нормативов, характеризующих риски концентрации, целевые уровни и сигнальные значения отраслевых лимитов, лимит на совокупную задолженность перед Банком крупнейших заемщиков и другие лимиты, регламентирующие кредитный процесс в Банке, устанавливаются Кредитной политикой Банка, и пересматриваются также не реже одного раза в год.

Лимиты, отличные от определенных Банком России, устанавливаются таким образом, чтобы их соблюдение не приводило к нарушению обязательных нормативов, утвержденных Банком России.

Установленная в Банке система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

Периодичность пересмотра лимитов зависит от вида установленного лимита, но не реже одного раза в год. Перечень и значения лимитов могут быть пересмотрены в зависимости от текущего финансового положения Банка и конъюнктуры рынка, вступления в силу нормативных актов Банка России, а также в случае иной необходимости.

### **7.1. Кредитный риск**

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться:

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая задолженность
1	2	3	4
Межбанковские кредиты и депозиты	7 790 593	- 642	7 789 951
Кредиты юридическим лицам	19 847 187	- 1 331 251	18 515 936
Кредиты физическим лицам	23 040 646	- 2 129 577	20 911 069
Неиспользованные лимиты задолженности	5 694 602	- 103 981	5 590 621
Банковские гарантии и поручительства	4 716 993	- 62 095	4 654 898

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

Стадия 1, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев – это финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;

Стадия 2, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска до признания актива обесцененным;

Стадия 3, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита – финансовые инструменты, по которым имеются объективные признаки обесценения.

Факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- значительное ухудшение внутреннего кредитного рейтинга, рассчитанного на основании внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего процесс классификации ссудной задолженности и оценки кредитных рисков для формирования и использования резервов на возможные потери.

Факторами, свидетельствующими об объективном обесценении финансового инструмента, являются:

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

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

Банк использует следующее определение дефолта:

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

Банком используются следующие способы формирования оценочных резервов под кредитные убытки:

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

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

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

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

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет созданных резервов производится в порядке и с учетом требований, установленных Банком России и внутрибанковскими нормативными документами по решению Совета директоров, Правления Банка, при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком

обязательств перед Банком или другими его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии судебных актов, и/или актов судебных приставов-исполнителей, и/или актов органов государственной регистрации, или иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

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

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

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

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

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

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

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, в отчетном периоде не было.

В таблице ниже представлена информация по оценочным резервам, сформированным по состоянию на 01.07.2019 года.

тыс. рублей	
Наименование показателя	на 01.07.2019
1	2
Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	47 553 934
Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 2)	425 894
Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 3)	2 698 598
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>50 678 426</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 3 461 470
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>47 216 956</b>

В качестве механизмов снижения кредитного риска по обесцененным кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе в рамках модели ожидаемых кредитных убытков для

целей резервирования в соответствии с МСФО 9, Банк использует залог, оформленный в обеспечение кредитов (недвижимость, автотранспорт и др.), а также поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, и федеральной Корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства. В отчетном периоде по одному обесцененному кредиту и двум кредитам, по которым значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, кредитный риск был снижен Банком в общей сумме на 128 361 тыс. рублей в результате учета принятого обеспечения.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.07.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни (стадия 3)	Итого
1	2	3	4	5
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>				
балансовая стоимость	7 790 593	-	-	7 790 593
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 642	-	-	- 642
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	7 789 951	-	-	7 789 951
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
балансовая стоимость	4 830 887	56 350	428 715	5 315 952
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 75 441	- 11 411	- 427 885	- 514 737
чистая задолженность по кредитам юридическим лицам	4 755 446	44 939	830	4 801 215
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>				
балансовая стоимость	13 814 299	196 753	520 183	14 531 235
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 301 133	- 51 417	- 463 964	- 816 514
чистая задолженность по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства	13 513 166	145 336	56 219	13 714 721

1	2	3	4	5
<b>Кредиты на потребительские цели</b>				
балансовая стоимость	16 247 453	133 823	1 636 593	18 017 869
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 358 282	- 57 622	- 1 581 432	- 1 997 336
чистая задолженность по кредитам на потребительские цели	15 889 171	76 201	55 161	16 020 533
<b>Ипотечные кредиты</b>				
балансовая стоимость	4 870 702	38 968	113 107	5 022 777
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 31 172	- 8 612	- 92 457	- 132 241
чистая задолженность по ипотечным кредитам	4 839 530	30 356	20 650	4 890 536
<b>Итого балансовая стоимость кредитов</b>	<b>47 553 934</b>	<b>425 894</b>	<b>2 698 598</b>	<b>50 678 426</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>- 766 670</b>	<b>- 129 062</b>	<b>- 2 565 738</b>	<b>- 3 461 470</b>
<b>Чистая задолженность по кредитам</b>	<b>46 787 264</b>	<b>296 832</b>	<b>132 860</b>	<b>47 216 956</b>

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (разница составляет 128 536 тыс. рублей, что составляет 3,6%).

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю.

Наименование показателя	Межбанковские кредиты и депозиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты на потребительские цели	Ипотечные кредиты
1	2	3	4	5	6
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2019</b>	-	<b>459 229</b>	<b>1 274 652</b>	<b>1 260 930</b>	<b>171 879</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за отчетный период	-	87 493	- 339 541	776 406	5 042
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как невозвратные	-	- 6 951	- 4 414	- 62 656	- 32 063
Корректировка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за отчетный период	642	- 25 034	- 114 183	22 656	- 12 617
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019</b>	<b>642</b>	<b>514 737</b>	<b>816 514</b>	<b>1 997 336</b>	<b>132 241</b>

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

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

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

## 7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- торговля ценными бумагами;
- заключение срочных контрактов;
- сделки с иностранной валютой;
- сделки РЕПО;

- сделки с биржевыми товарами и производными финансовыми инструментами на такие товары;

- иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;

- осуществление оценки риска.

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Для учета факторов рыночного риска, полностью не учтенных в рамках методологии Банка России, Банк при оценке рыночного риска применяет защитный буфер в размере 5% от величины рыночного риска. Объем необходимого Банку капитала для покрытия рыночного риска определяется путем умножения величины рыночного риска с учетом защитного буфера на установленный Стратегией управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Наряду с процедурами, предусмотренными Банком России, для оценки рисков по биржевым финансовым инструментам используется методология Value-at-Risk (VaR), основанная на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени. Исходя из показателя (VaR), осуществляется расчет лимита вложений в ценные бумаги соответствующего эмитента, а также ежеквартально оцениваются возможные потери по портфелю ценных бумаг.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает максимальную сумму,

которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Модель VaR допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 90 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод исторического моделирования. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

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

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля <sup>3</sup> , тыс. рублей	6 195 694	6 182 755	6 277 797	6 337 715	6 356 861
Возможные потери <sup>4</sup> , тыс. рублей	138 201	82 507	83 048	65 182	89 568
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	2,23	1,33	1,33	1,03	1,03

В таблице ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску.

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6
Собственные средства <sup>5</sup> , тыс. рублей	6 670 495	7 153 892	7 633 732	8 195 728	8 170 279
Возможные потери <sup>6</sup> , тыс. рублей	139 583	83 332	83 878	65 834	90 464
Возможные потери, в % от собственных средств	2,07	1,16	1,10	0,80	1,11

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску является одним из подходов, используемых при проведении стресс-тестирования. Под стресс-тестированием понимается оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений во внешних и внутренних факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, и расчет параметров деятельности Банка в условиях гипотетического стресса. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на параметры деятельности Банка изменений заданного фактора риска, при том, что значения остальных факторов являются фиксированными. Комплексное стресс-тестирование проводится в Банке один раз в полугодие на временной горизонт продолжительностью шесть месяцев. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также по запросу руководства Банка, стресс-тестирование может проводиться чаще, чем один раз в полугодие, в том числе по отдельным

<sup>3</sup>Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской биржи

<sup>4</sup>Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

<sup>5</sup> Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

<sup>6</sup> Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска

видам рисков. Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Правлению и Совету директоров Банка ежегодно.

При применении анализа чувствительности в рамках стресс-тестирования используются также такие методы, как сценарный анализ и оценка максимальных потерь. Стресс-тестирование осуществляется Банком на основе исторических или гипотетических сценариев, которые основываются:

- на характерных изменениях факторов риска и их волатильности, которые возникали во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения рыночных кризисов, которых хотя и не было в прошлом, но которые вероятно могут появиться в будущем, вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка;
- возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения гипотетических событий локального характера, отражающих специфику операций Банка.

Группа рыночных рисков включает в себя процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, а также риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

### ***Валютный риск***

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.07.2019 года представлен в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	1 368 894	142 852	112 803	11 973	<b>1 636 522</b>
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 196 872	-	-	-	<b>2 196 872</b>
Средства в кредитных организациях	241 618	203 640	253 421	45 238	<b>743 917</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	-	-	<b>1</b>
Ссудная задолженность	50 402 573	103 177	133 174	55 114	<b>50 694 038</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 806 476	683 869	-	-	<b>6 490 345</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 556 430	-	-	-	<b>1 556 430</b>

1	2	3	4	5	6
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 481	-	-	-	<b>36 481</b>
Прочие активы	580 128	3 443	283	5	<b>583 859</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>62 189 473</b>	<b>1 136 981</b>	<b>499 681</b>	<b>112 330</b>	<b>63 938 465</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	617 585	-	-	-	<b>617 585</b>
Средства кредитных организаций	1 548 832	-	-	1 890	<b>1 550 722</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 948 000	1 061 690	496 904	106 589	<b>48 613 183</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	-	<b>5</b>
Выпущенные долговые обязательства	23 260	-	-	-	<b>23 260</b>
Прочие обязательства	692 555	74 375	2 673	494	<b>770 097</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>49 830 237</b>	<b>1 136 065</b>	<b>499 577</b>	<b>108 973</b>	<b>51 574 852</b>

### ***Фондовый риск***

Представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг и ПФИ, чувствительных к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

### ***Товарный риск***

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованных рынках, включая драгоценные металлы (кроме золота), а также ПФИ, чувствительных к изменению цен товаров.

### **7.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Банком с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) составляются отчеты по риску ликвидности, в том числе ежеквартально проводится ГЭП-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

Целью управления ликвидностью является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе, непрерывно;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью (до 30 дней);
- управление текущей ликвидностью (от 30 дней до 1 года);
- управление долгосрочной ликвидностью (от 1 года);
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью направлено на ежедневное поддержание положительной ликвидной позиции и соблюдения на приемлемом уровне нормативов ликвидности. Основой управления краткосрочной ликвидностью Банка является ежедневное прогнозирование значения ликвидной позиции на основе данных о предстоящих погашениях активов и обязательств Банка, активных и пассивных операциях, запланированных подразделениями Банка, плановых перераспределениях активов (необходимые перераспределения остатков на корреспондентских счетах, подкрепления кассы Банка наличными денежными средствами).

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью направлено на распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций с учетом их доходности и рискованности с целью достижения приемлемого уровня показателей избытка/дефицита ликвидности и нормативов ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется на основе оперативной информации изменения активов, пассивов и данных расчета экономических нормативов, и производится:

- на основе получения оперативной информации из управленческой отчетности;
- путем установления лимитов на активные и пассивные операции, в соответствии с Лимитной политикой Банка (целью установления лимитов, с позиции управления ликвидностью Банка, является установление таких ограничений подразделениям Банка, соблюдение которых позволит минимизировать риск потери ликвидности, с учетом поддержания оптимальной структуры активов и пассивов и диверсификации вложений в активные операции);

- путем расчета предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в каждом временном интервале. Значение коэффициентов регулярно пересматриваются.

Управление риском ликвидности в целях его снижения и обеспечения контроля над его значением в Банке обеспечивается посредством:

- поддержка Банком буфера ликвидности путем формирования высоколиквидного портфеля рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и/или Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Дополнительно для поддержки мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других кредитных организаций, заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- наличие депозита в Банке России;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневный контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- управление уровнем процентных ставок;
- установление системы лимитов;
- бизнес-планирование;
- стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

### ***Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций***

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрен функционал Службы внутреннего аудита – проведение проверок соблюдения установленных процедур по

управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений сотрудников ответственных за состояние ликвидности, информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Антикризисное управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с Планом действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости.

План по восстановлению финансовой устойчивости является частью интегрированной системы управления риском ликвидности, определяющий комплекс и порядок оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае возникновения дефицита ликвидности, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций. В целях раннего выявления предпосылок возникновения кризисных ситуаций Банком проводится ежедневный мониторинг системы внутренних индикаторов (поведенческих показателей, состояния ликвидности, кредитного риска) и еженедельный мониторинг рыночных индикаторов – сигналов раннего предупреждения (рыночных, макроэкономических показателей).

План встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в Банке не реже одного раза в год в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка видов риска (в обязательном порядке – риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск).

Для оценки риска ликвидности применяется сценарный анализ, рассматривается изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации экстремальных стресс-сценариев.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и (или) гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

- пессимистичный сценарий (базовый) – в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;
- экстремальный сценарий – в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;
- оптимистичный сценарий – предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

Конкретные факторы, закладываемые в сценарии, основываются на сложившихся к моменту проведения стресс-тестирования, макроэкономических условиях.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь – сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности и т.д.

Возможные корректирующие меры в стрессовых ситуациях и порядок их применения закреплены в Плане действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости,

утвержденном Советом Директоров.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
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

В течение первого полугодия 2019 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

В таблице ниже представлена информация по срокам, оставшихся до погашения финансовых обязательств и активов, удерживаемых для управления ликвидностью, по состоянию на 01.07.2019 года.

тыс. рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые обязательства</b>					
средства финансовых учреждений	927 552	34 168	238 646	1 174 870	2 375 236
средства клиентов	17 027 301	6 642 815	6 597 417	20 495 131	50 762 664
выпущенные долговые ценные бумаги	3 458	8 520	11 903	-	23 881
субординированные займы	-	12 523	14 944	305 528	332 995
прочие обязательства	745 615	-	-	-	745 615
<b>Финансовые обязательства, итого</b>	<b>18 703 926</b>	<b>6 698 026</b>	<b>6 862 910</b>	<b>21 975 529</b>	<b>54 240 391</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>535 387</b>	<b>1 716 844</b>	<b>3 601 345</b>	<b>8 145 488</b>	<b>13 999 064</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>11 939 230</b>	<b>484 339</b>	<b>1 459 409</b>	<b>4 707 352</b>	<b>18 590 330</b>

#### 7.4. Применение МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлены категории оценки финансовых активов и обязательств до применения МСФО (IFRS) 9 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Наименование показателя	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019	Реклассификация	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые активы</b>					
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность	По амортизированной стоимости	39 637 117	- 777 565	38 859 552
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	777 565	777 565
Процентные требования	Прочие активы	По амортизированной стоимости	240 687	- 6 488	234 199
Процентные требования	Прочие активы	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 488	6 488
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 342 721	-	6 342 721
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>46 220 525</b>	<b>-</b>	<b>46 220 525</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	1 250 490	-	1 250 490
Средства юридических лиц	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	12 746 639	-	12 746 639
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	34 608 425	-	34 608 425
Обязательства по процентам	Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	176 583	-	176 583
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	122 789	-	122 789
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>48 904 926</b>	<b>-</b>	<b>48 904 926</b>

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств в категории, установленные МСФО (IFRS) 9, производилась в соответствии с принятыми в Банке бизнес-моделями.

## 8. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать;
- оптимизация структуры и источников формирования капитала.

Основными задачами управления капиталом в Банке являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками в Банке;
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера риска–аппетита и целевых (максимальных) уровней значимых для Банка рисков;
- регулярное информирование органов управления Банка о величине необходимого и доступного капитала, обеспечение участия руководства Банка в управлении рисками и капиталом;
- постоянный контроль над уровнем достаточности капитала Банка;
- своевременное представление руководству Банка, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Процедуры управления капиталом Банка направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятых Банком рисков, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала и другим показателям Аппетита к риску.

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной необходимого капитала для покрытия всех видов принятых Банком рисков (экономический капитал), позволяет судить о достаточности капитала.

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка.

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>8 170 279</b>	<b>7 633 732</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 580 943	5 100 256
Нематериальные активы	- 53 392	- 50 031
<b>Базовый капитал</b>	<b>6 895 314</b>	<b>5 417 988</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>6 895 314</b>	<b>5 417 988</b>

1	2	3
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	373 110	373 110
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	856 855	1 772 634
Субординированный кредит	45 000	70 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 274 965</b>	<b>2 215 744</b>

В Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена Советом директоров Банка), которая разработана в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и современной банковской практикой управления рисками.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках Стратегии являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- анализ и формируемая отчетность о возникающих рисках.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Регулярно осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации Банка;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РК), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

<b>Наименование показателя</b>	<b>Нормативное значение</b>	<b>на 01.07.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5%	11,2	10,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6%	11,2	10,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8%	13,2	14,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню 100 процентов (Н1.4), %	минимум 3%	10,6	8,7

В первом полугодии 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

## 9. Операции Банка 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.

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 22.05.2019 года, был избран следующий состав Совета директоров:

1. Бабичев С.В.
2. Дикарев Д.А.
3. Доценко Г.С.
4. Иващенко Н.П.
5. Перцев В.М.
6. Робканов М.Ф.
7. Шапоренко В.В.
8. Яровой А.Д.
9. Яровой Д.Б.

Изменений в составе акционеров и Правления в отчетном периоде не происходило.

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.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже.

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	108	-	-	2 026	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	974	-	-	1 263
<b>Обязательства</b>						
Средства физических лиц	4 571	-	102 183	4 571	-	163 441
Субординированная задолженность	250 000	-	-	250 000	-	-

В таблице ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

тыс. рублей

Наименование показателя	за 1 полугодие 2019			за 1 полугодие 2018		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
Процентные доходы по кредитам, выданным	-	-	22	1 040	-	72
Процентные расходы по депозитам	-	-	5 718	-	4	4 314
Процентные расходы по субординированным кредитам	14 815	-	-	14 815	-	-

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за второй квартал 2019 года составил 43 743 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 6 693 тыс. рублей.

## 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с п.10 Приложения 21 (IAS33) к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 года №217н базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций (числитель) на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (знаменатель).

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п.36 Приложения 21, то разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Базовая прибыль на акцию равна 3,62 тыс. рублей.

Сумма прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителя при расчете базовой по итогам шести месяцев 2019 года, составила 1 266 726 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию составило 350 250 штук.

И.о. генерального директора

С.М. Шатилов

Главный бухгалтер



С.В. Колесникова

09 августа 2019 года