

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ**

30 ИЮНЯ 2010 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменении в составе собственных средств акционеров	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	5
2. Экономическая среда	6
3. Принципы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	8
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	8
7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9
8. Кредиты и авансы клиентам	9
9. Средства клиентов	17
10. Субординированный займ	17
11. Значительные концентрации рисков	18
12. Уставный капитал	18
13. Чистый процентный доход	19
14. Чистый доход от операций с ценными бумагами	19
15. Чистый комиссионный доход	20
16. Расходы на содержание персонала	20
17. Операционные расходы	21
18. Резерв под обесценение и прочие резервы	221
19. Условные обязательства	22
20. Операции со связанными сторонами	23
21. Коэффициент достаточности капитала	26

Банк «Левобережный» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание промежуточной сокращенной финансовой отчетности и примечаний к ней Банка «Левобережный» (ОАО) (далее - «Банк»). Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности включает и итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

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

Подписано от лица Совета Директоров 23 июля 2010 г.


Шароренко В.В.
Генеральный директор




Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Банк «Левобережный» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЗОРА
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

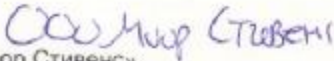
Нами был проведен обзор прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка «Левобережный» (ОАО) (далее - «Банк»), которая включает в себя промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 г., промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств и промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся на указанную выше дату, а также анализ основных принципов учетной политики и необходимые пояснительные замечания. Ответственность за подготовку и представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Банка. Данная ответственность предполагает: разработку, внедрение и осуществление внутреннего контроля, касающегося подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при ведении бухгалтерского учета; выбор и применение соответствующей учетной политики; а также составление учетной оценки приемлемой при данных обстоятельствах. Мы несем ответственность за формирование заключения о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Нами был проведен обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором юридического лица». Обзор промежуточной сокращенной финансовой информации включает направление запросов, преимущественно лицам, ответственным за подготовку финансовой информации и ведение бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других обзорных процедур. По объему обзор значительно меньше, чем аудиторская проверка, проводимая в соответствии с Международными стандартами аудита, в связи, с чем мы не можем быть полностью уверены в том, что нам станут известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудиторской проверки. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведения обзора мы не обнаружили фактов, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка по состоянию на 30 июня 2010 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную выше дату, подготовлена не в соответствии с требованиями МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


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

23 июля 2010 г.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2010 Неаудированные данные	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 261 848	3 025 973
Обязательные резервы на счетах в Банке России		68 466	54 497
Средства в финансовых учреждениях		294 396	390 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 383 562	1 444 601
Производные финансовые инструменты		13 424	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	650 042	375 075
Кредиты и авансы клиентам	8	4 971 495	4 454 740
Основные средства		700 989	685 414
Прочие активы		180 050	73 574
Итого активов		11 524 272	10 504 464
Обязательства			
Средства финансовых учреждений		73 866	275 613
Производные финансовые инструменты		10 796	-
Средства клиентов	9	9 683 818	8 670 749
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 362	38 522
Субординированный займ		-	35 000
Отложенное налоговое обязательство		79 783	69 924
Прочие обязательства		34 613	31 722
Итого обязательств		9 897 238	9 121 530
Собственные средства			
Уставный капитал	12	549 956	549 956
Фонд переоценки основных средств		175 905	178 305
Нераспределенная прибыль		901 173	654 673
Итого собственных средств		1 627 034	1 382 934
Итого обязательств и собственных средств		11 524 272	10 504 464

Подписано от лица Совета Директоров 23 июля 2010 г.


 Шалопов В.В.
 Генеральный директор




 Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Банк «Левобережный» (ОАО)
 Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 Неаудированные данные
Процентные доходы	13	822 024	765 023
Процентные расходы	13	(305 730)	(224 743)
Чистые процентные доходы		516 294	540 280
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	18	24 227	(451 390)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		492 067	88 890
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	14	18 827	5 361
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		19 385	49 550
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (Упущенная выгода) / возмещение упущенной выгоды по кредитам, выданным и векселям, приобретенным по ставкам ниже коммерческих		13 137	6 858
Коммиссионные доходы	15	(26 786)	269
Коммиссионные расходы	15	137 970	128 134
Чистые доходы от продажи ипотечных кредитов		(22 008)	(20 913)
Прочие операционные доходы		109	970
		9 398	14 170
Чистые операционные доходы		642 099	273 289
Расходы на содержание персонала	16	(185 763)	(163 524)
Операционные расходы	17	(160 612)	(131 867)
Резерв по прочим активам	18	(204)	(15)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		295 520	(22 117)
Налог на прибыль		(22 378)	516
Чистая прибыль / (убыток)		273 142	(21 601)
Прочий совокупный доход			
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств за счет нераспределенной прибыли		2 400	2 444
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		(2 400)	(2 444)
Прочий совокупный доход за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход / (убыток)		273 142	(21 601)

Шалопенко В. В.
 Генеральный директор



Колесникова С. В.
 Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Банк «Левобережный» (ОАО)
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 Неаудированные данные
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(714 137)	1 142 302
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(34 083)	(351 642)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(29 042)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		13 137	6 858
Чистое (уменьшение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(764 125)	797 518
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	3 025 973	2 134 705
Денежные средств и их эквиваленты на конец периода	5	2 261 848	2 932 223

Шапуренко В.В.
 Генеральный директор



Колесникова С.В.
 Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Банк «Левобережный» (ОАО)

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
На 31 декабря 2008	549 956	188 992	466 104	1 205 052
Совокупный убыток				
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(21 601)	(21 601)
Прочий совокупный доход				
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств (неаудированные данные)	-	(2 444)	2 444	-
Итого совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	(2 444)	(19 157)	(21 601)
На 30 июня 2009 (неаудированные данные)	549 956	186 548	446 947	1 183 451
На 31 декабря 2009	549 956	178 305	654 673	1 382 934
Совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	273 142	273 142
Прочий совокупный доход				
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств (неаудированные данные)	-	(2 400)	2 400	-
Итого совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	(2 400)	275 542	273 142
Транзакции с акционерами				
Дивиденды (неаудированные данные)	-	-	(29 042)	(29 042)
Итого транзакции с акционерами (неаудированные данные)	-	-	(29 042)	(29 042)
На 30 июня 2010 (неаудированные данные)	549 956	175 905	901 173	1 627 034

Подписано от лица Совета Директоров 23 июля 2010 г.

Шалоренко В.В.
Генеральный директор



Колесникова С.В.
Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной обращенной финансовой отчетности

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность банка

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

По состоянию на 30 июня 2010 г. Банк имел следующие лицензии:

- § Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №1343 от 27 августа 2002 г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации.
- § Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 27 августа 2002 г. Выдана Центральным Банком Российской Федерации.
- § Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №054-02932-100000 от 27 ноября 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- § Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №054-03039-010000 от 27 ноября 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.
- § Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №054-03158-000100 от 4 декабря 2000 г. Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.

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

Основными акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. были:

Акционер	%
Яровой Дмитрий Борисович	61,81
Ratto Holding Limited	10,00
Форсети-2003 (ООО)	8,55
Приморская социальная компания (ООО)	5,35
Перцев Вячеслав Михайлов	5,00
Робканов Михаил Федорович	5,00
Иващенко Надежда Павловна	4,12
Прочие	0,17
	100,00

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

Основными видами осуществляемых операций Банка являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1. Банк имеет 1 филиал, расположенный по адресу: 633009, НСО, г. Бердск, ул. Рогачева, 1. Всего по состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. у Банка, помимо головного офиса и филиала, было 38 дополнительных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса и 2 операционных офиса.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Среднесписочное число сотрудников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г. составило 883 человека (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.: 868). По состоянию на 30 июня 2010 г. число сотрудников составило 795 человека (31 декабря 2009 г.: 979).

2. Экономическая среда

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

В 2010 году Банк России продолжил политику постепенного снижения ставки рефинансирования, и к концу первого полугодия ее значение составило 7,75%. Данная тенденция позволила банкам снизить процентные ставки по кредитам, что в свою очередь вызвало существенный рост кредитных портфелей так же необходимо отметить, не только количественное, но и качественное улучшение кредитных портфелей банков. Что выражается в постепенном снижении доли просроченной задолженности, вызванное постепенным оживлением многих секторов экономики.

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

3. Принципы составления отчетности

а) Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (МСБУ) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты операционной деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2010 год.

Представленную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2009 г.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

а) Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

б) Основы оценок активов и обязательств

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

с) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

д) Переоценка иностранной валюты

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

На 30 июня 2010 г. официальный курс Банка России составлял:
31,1954 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2009 г.: 30,2442 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 38,1863 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2009 г.: 43,3883 руб. (не тысяч) за 1 евро).

е) Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 34 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной из других источников информации.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

е) Использование оценок и допущений (продолжение)

Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой финансовой отчетности за 2009 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2010	31 декабря 2009
Наличные денежные средства	964 849	1 719 230
Депозит в Банке России	1 100 085	950 137
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	144 462	304 250
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках Российской Федерации	30 250	14 072
других стран	22 202	38 284
	<u>52 452</u>	<u>52 356</u>
	<u>2 261 848</u>	<u>3 025 973</u>

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

	30 июня 2010	31 декабря 2009
Облигации российских банков	323 085	255 592
Корпоративные облигации	173 838	246 623
Векселя	1 866 300	938 174
Корпоративные акции	1 216	1 262
Ипотечный кредитный портфель, предназначенный для продажи	19 123	2 950
	<u>2 383 562</u>	<u>1 444 601</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Облигационные займы Российской Федерации	259 538	249 595
Облигации российских банков	75 300	36 424
Корпоративные облигации	315 204	89 056
	<u>650 042</u>	<u>375 075</u>

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

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

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Текущие кредиты	5 296 682	4 871 399
Просроченные кредиты	733 176	733 604
Векселя клиентов	-	233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<u>(1 058 363)</u>	<u>(1 150 496)</u>
	<u>4 971 495</u>	<u>4 454 740</u>

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Кредиты и ссуды клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	2 251 150	1 966 403
Овердрафты	82 894	34 463
Автокредиты	16 536	18 905
Ипотека	309 976	207 257
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	1 760 361	1 760 084
Малые и средние предприятия	1 472 136	1 513 581
Государственные и муниципальные структуры	136 803	104 543
Валовая сумма кредитов и ссуд	6 029 858	5 605 236
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1 058 363)</u>	<u>(1 150 496)</u>
Кредиты и ссуды, чистые	<u>4 971 495</u>	<u>4 454 740</u>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Кредиты и ссуды		
Не просроченные и не обесцененные	4 694 638	4 207 025
Просроченные, но не обесцененные	115 038	78 124
Обесцененные	1 220 182	1 320 087
Валовая сумма кредитов и ссуд	6 029 858	5 605 236
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1 058 363)</u>	<u>(1 150 496)</u>
Кредиты и ссуды, чистые	<u>4 971 495</u>	<u>4 454 740</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 30 июня 2010 г.:

<u>Категория риска</u>	<u>Овердрафты</u>	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Автокредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
I	-	16 386	-	7 097	23 483
II	80 315	1 478 263	811	222 477	1 781 866
	80 315	1 494 649	811	229 574	1 805 349

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 30 июня 2010 г.:

<u>Категория риска</u>	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государственные и муниципальные структуры</u>	<u>Итого</u>
I	1 507 047	987 661	126 625	2 621 333
II	-	218 261	881	219 142
IV	-	48 814	-	48 814
	1 507 047	1 254 736	127 506	2 889 289

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

<u>Категория риска</u>	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
I	23 483	2 621 333	2 644 816
II	1 781 866	219 142	2 001 008
IV	-	48 814	48 814
	1 805 349	2 889 289	4 694 638

Качество кредитного портфеля не просроченных и не обесцененных кредитов согласно методике Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлено следующим образом:

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные*

Кредиты и ссуды, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 30 июня 2010 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стои- мость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	854	-	-	-	854	-
Потребительские кредиты	54 477	-	-	-	54 477	-
Ипотека	12 641	-	-	6 645	19 286	22 520
Автокредиты	2 373	-	-	-	2 373	5 445
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	6 180	4 579	5 110	22 179	38 048	100 053
	76 525	4 579	5 110	28 824	115 038	128 018

В таблице ниже представлены кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные на 31 декабря 2009 г.:

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Индивидуально обесцененные кредиты

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

	30 июня 2010		31 декабря 2009	
	<u>Баланс (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Баланс (валовый)</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	1 726	-	1 396	-
Потребительские кредиты	702 026	-	681 183	-
Автокредиты	13 353	3 876	13 180	3 837
Ипотека	61 117	48 197	61 684	47 104
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	253 312	415 831	334 379	417 709
Малые и средние предприятия	179 351	24 871	228 265	120 591
Федеральные и государственные структуры	9 297	42 592	-	-
	<u>1 220 182</u>	<u>535 367</u>	<u>1 320 087</u>	<u>589 241</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.:

	<u>Овер- драфты</u>	<u>Потреби- тельские кредиты</u>	<u>Авто- кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2010	2 140	654 721	13 294	48 718	718 873
Движение резерва под обесценение кредитного портфеля	574	63 924	(41)	(30 288)	34 169
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	(45 943)	-	-	(45 943)
На 30 июня 2010	<u>2 714</u>	<u>672 702</u>	<u>13 253</u>	<u>18 430</u>	<u>707 099</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г.:

	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Федеральные и государственные структуры</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2010	251 703	179 920	-	431 623
Движение по резерву под обесценение кредитного портфеля	(342)	(12 017)	2 417	(9 942)
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	<u>(70 417)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(70 417)</u>
На 30 июня 2010	<u>180 944</u>	<u>167 903</u>	<u>2 417</u>	<u>351 264</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2010	718 873	431 623	1 150 496
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	34 169	(9 942)	24 227
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	<u>(45 943)</u>	<u>(70 417)</u>	<u>(116 360)</u>
На 30 июня 2010	<u>707 099</u>	<u>351 264</u>	<u>1 058 363</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим и юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2009	340 790	256 864	597 654
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	293 801	157 641	451 442
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
На 30 июня 2009	<u>634 591</u>	<u>414 505</u>	<u>1 049 096</u>

Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные:

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	420	491
Ипотека	47 047	44 541
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	427 950	573 508
Малые и средние предприятия	168 452	218 146
	<u>643 869</u>	<u>836 686</u>

На 30 июня 2010 г. в состав текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов вошли семнадцать кредитов, на общую сумму 296 815 (на 31 декабря 2009 г.: шестнадцать кредитов, на общую сумму 376 054), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными или обесцененными.

Залог, восстановленный в активах

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., Банк проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного. Ниже в таблице представлены активы, полученные Банком, по видам:

	<u>Жилищная собственность</u>	<u>Коммерческая собственность</u>	<u>Промышленная собственность</u>	<u>Прочее</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2010	21 154	36 815	50 068	191 531	299 568
Получено	25 985	2 451	-	39	28 475
На 30 июня 2010	<u>47 139</u>	<u>39 266</u>	<u>50 068</u>	<u>191 570</u>	<u>328 043</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г., Банк также не проводил обмен просроченной задолженности на заложенное имущество клиентов по договорам отступного.

Активы, восстановленные на баланс, реализуются по мере возможности, в результате чего полученные денежные средства используются для уменьшения остатка задолженности, либо расходуются Банком на его усмотрение. Активы, восстановленные на баланс, классифицируются в финансовых отчетах вместе с прочими активами и основными средствами.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору

Структура кредитного портфеля Банка по экономическому сектору представлена ниже:

	30 июня 2010	%	31 декабря 2009	%
Физические лица	2 660 559	44,1	2 227 028	39,7
Торговля	1 225 756	20,3	1 444 238	25,8
Обрабатывающие производства	682 341	11,3	423 826	7,6
Строительство	516 913	8,6	543 284	9,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	399 961	6,6	547 782	9,8
Образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	144 052	2,4	109 542	2,0
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	134 070	2,2	96 643	1,7
Гостиницы и рестораны	93 558	1,6	1 134	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	93 297	1,5	41 518	0,7
Государственное управление	41 977	0,7	68 475	1,2
Транспорт и связь	37 236	0,6	13 902	0,2
Добыча полезных ископаемых	138	0,0	3 202	0,1
Финансовая деятельность	-	-	84 098	1,5
Прочее	-	-	564	0,0
	6 029 858	100,0	5 605 236	100,0

Справедливая стоимость залога

Имущество, принимаемое в залог, зависит от типа риска. Для юридических лиц это, обычно, здания либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства и поручительства третьих лиц.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. и их справедливая стоимость:

	30 июня 2010	31 декабря 2009
Недвижимость	3 636 341	4 371 517
Товар в обороте	422 493	665 819
Автотранспорт	259 846	217 891
Основные средства и оборудование	526 323	959 962
Наличная валюта	2 592	1 270 256
Ценные бумаги	2	1 032 044
Права требования	821 611	131 292
	5 669 208	8 648 781

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Рейтинг Банка по методике Банка России, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории внутреннего рейтинга Банка по состоянию на 30 июня 2010г. выглядели следующим образом:

Категория риска	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обесценение (%)	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обесценение (%)
I	43,9	-	47,4	-
II	34,8	2,8	29,2	4,0
III	1,4	1,5	2,6	1,7
IV	3,7	10,8	3,0	7,7
V	16,2	84,9	17,8	86,6
	100,0	100,0	100,0	100,0

Информация по кредитам выданным связанным сторонам представлена в Примечании 20.

9. Средства клиентов

	30 июня 2010	31 декабря 2009
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	1 671 046	1 256 385
Срочные депозиты	5 139 288	4 101 246
	<u>6 810 334</u>	<u>5 357 631</u>
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	864 533	1 099 265
Срочные депозиты	13 600	14 200
	<u>878 133</u>	<u>1 113 465</u>
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	1 652 892	1 650 372
Срочные депозиты	340 666	546 179
	<u>1 993 558</u>	<u>2 196 551</u>
Прочие средства клиентов	<u>1 793</u>	<u>3 102</u>
	<u>9 683 818</u>	<u>8 670 749</u>

Информация по средствам клиентов связанных сторон представлена в Примечании 20.

10. Субординированный займ

27 мая 2010 г. Банк досрочно погасил субординированный займ от СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО) на сумму 35 000.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2010 г. у Банка было 2 контрагента, совокупные средства которых на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» превышали 10% от общего баланса (31 декабря 2009 г.: 3 контрагента). Совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 45 141 или 86,06% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2009 г.: 39 929 или 76,26%).

По состоянию на 30 июня 2010 г. кредиты, выданные двадцати крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 653 687 или 27,42% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 2 068 125 или 36,9%). По состоянию на 30 июня 2010 г. крупнейший заемщик имел задолженность в сумме 225 239 или 3,74% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 231 178 или 4,1%).

По состоянию на 30 июня 2010 г. депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 1 266 035 или 13,09% от общей суммы счетов клиентов (31 декабря 2009 г.: 1 906 640 или 22,0%).

По состоянию на 30 июня 2010 г. в состав средств финансовых учреждений входили счета и депозиты два контрагента, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от общего баланса (31 декабря 2009 г.: один контрагент). Совокупная сумма средств, полученных от указанных контрагентов, по состоянию на 30 июня 2010 г. составила 64 445, или 91,95% от совокупной величины средств финансовых учреждений (31 декабря 2009 г.: 248 755, или 90,26%).

12. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов. По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. акционерный капитал Банка состоял из 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 руб. (не тыс.) за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2010 г. средства, доступные для распределения, составляют 1 011 952 (31 декабря 2009 г.: 985 042). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., Банком выплачивались дивиденды за 2009 год в размере 29 042 (82,92 руб. (не тысяч) на акцию) (в 2009 году дивиденды Банком не выплачивались).

По состоянию на 30 июня 2010 г. и 31 декабря 2009 г. уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	702 135	695 410
По средствам в финансовых учреждениях	12 950	48 848
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 021	11 569
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	16 918	9 196
	<u>822 024</u>	<u>765 023</u>
Процентные расходы		
По депозитам клиентов	(302 055)	(212 328)
По средствам финансовых учреждений	(968)	(8 716)
По выпущенным ценным бумагам	(1 386)	(1 270)
По субординированным займам	(1 321)	(2 429)
	<u>(305 730)</u>	<u>(224 743)</u>
	<u>516 294</u>	<u>540 280</u>

14. Чистый доход от операций с ценными бумагами

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009		
	Доведение до справедливой стоимости	Доход от выбытия	Итого	Доведение до справедливой стоимости	Доход от выбытия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 030	5 797	18 827	1 157	4 204	5 361
	<u>13 030</u>	<u>5 797</u>	<u>18 827</u>	<u>1 157</u>	<u>4 204</u>	<u>5 361</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009
Комиссионные доходы		
По операциям с пластиковыми картами	24 701	28 818
По расчетным операциям	24 112	23 984
По кассовым операциям и инкассации	82 738	68 343
По досрочному погашению векселей	294	594
По выданным гарантиям	1 300	959
По операциям с ценными бумагами	102	53
По операциям с иностранной валютой	737	1 142
Полученный по другим операциям	3 986	4 241
	<u>137 970</u>	<u>128 134</u>
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами		
По кассовым операциям и инкассации	(11 585)	(11 056)
По расчетным операциям	(1 643)	(1 942)
По операциям с ценными бумагами	(488)	(792)
По операциям с иностранной валютой	(188)	(23)
Прочие комиссии	(422)	(2 579)
	<u>(7 682)</u>	<u>(4 521)</u>
	<u>(22 008)</u>	<u>(20 913)</u>
	<u>115 962</u>	<u>107 221</u>

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

16. Расходы на содержание персонала

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009
Расходы на заработную плату и премии	(149 831)	(133 543)
Расходы по единому социальному налогу	(35 234)	(29 077)
Расходы на обучение	(556)	(14)
Прочие выплаты персоналу	(142)	(890)
	<u>(185 763)</u>	<u>(163 524)</u>

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2010	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2009
Операционная аренда	(23 059)	(24 696)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(21 282)	(21 523)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(21 004)	(23 837)
Амортизация основных средств	(18 508)	(18 619)
Безопасность	(12 660)	(11 898)
Офисные расходы	(11 822)	(9 890)
Взносы в агентство по страхованию вкладов физических лиц	(11 564)	(4 299)
Профессиональные услуги	(11 159)	(2 133)
Реклама и маркетинг	(9 979)	(8 045)
Изготовление пластиковых карт	(7 132)	(18)
Списание материалов	(3 685)	(427)
Командировочные расходы	(2 068)	(723)
Благотворительность	(1 309)	(678)
Расходы на страхование	(379)	(473)
Представительские расходы	(182)	(129)
Прочие	(4 820)	(4 479)
	(160 612)	(131 867)

18. Резерв под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях, кредитов и авансов клиентам, прочих активов и обязательств кредитного характера:

	Средства в финансовых учреждениях	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
На 1 января 2009	24 750	597 654	52	622 456
(Восстановление) / создание резерва под обесценение в течение периода	(50)	451 442	15	451 405
На 30 июня 2009 (неаудированные данные)	24 700	1 049 096	67	1 073 863
На 1 января 2010	24 103	1 150 496	69	1 174 668
Создание резерва под обесценение в течение периода	-	24 227	204	24 431
Списания в течение периода	(24 103)	(116 360)	-	(140 463)
На 30 июня 2010 (неаудированные данные)	-	1 058 363	273	1 058 636

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

	<u>30 июня 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	488 540	297 190
Неиспользованные кредитные линии	10 296	3 451
Гарантии выданные на ипотечное кредитование	3 122	14 424
Прочие гарантии выданные	<u>185 182</u>	<u>154 062</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>687 140</u>	<u>469 127</u>

Резерв на покрытие убытков по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2010 г. составляет 177 (31 декабря 2009 г.: 3 391). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами

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

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

Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 30 июня 2010 г. представлен:

№	Название	Основная деятельность
I. Акционеры		
1.	Приморская социальная компания (ООО)	Аренда
2.	Форсети-2003 (ООО)	Инвестиции
3.	Ratto Holding (Cyprus) Ltd.	Холдинговая компания
4.	Яровой Дмитрий Борисович	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО), Президент Банка
5.	Перцев Вячеслав Михайлович	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО), Генеральный директор
6.	Робканов Михаил Федорович	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО), почетный Президент
II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)		
1.	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО)	Банковская деятельность
2.	Владивостокский Морской Торговый Порт (ОАО)	Порт
3.	Beau Site Ltd.	Холдинговая компания
4.	Форпост-В (ООО)	Инвестиции
5.	Дальневосточное Бюро Кредитных Историй (ООО)	Кредитно-финансовое учреждение
6.	Даль-Машинари (ООО)	Инвестиции
7.	НПФ Приморье	Пенсионный фонд
8.	Золотые горы (ООО)	Инвестиции
9.	Золотая россыпь (ООО)	Торговля
10.	ПО Рантье	Некоммерческая организация
11.	Комплаенс-Брок (ООО)	Аренда
12.	Дальинвестмент (ООО)	Лизинг
13.	Порт-Актив (ЗАО)	Транспортировка
14.	Марцентр-ТЭК (ЗАО)	Транспортировка
15.	Алекс (ООО)	Строительство
16.	Шумилин Олег Владимирович	Форсети-2003 (ООО), Генеральный директор

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

III. Ключевые фигуры менеджмента

Члены Совета Директоров

1. Доценко Галина Сергеевна
2. Иващенко Надежда Павловна
4. Назаров Сергей Петрович
5. Перцев Вячеслав Михайлович
6. Робканов Михаил Федорович
7. Шапоренко Владимир Викторович
8. Яровой Александр Дмитриевич
9. Яровой Дмитрий Борисович
10. Бабичев Сергей Викторович

Члены Правления

1. Шатилов Сергей Михайлович
2. Глушкова Людмила Алексеевна
3. Сергеев Андрей Павлович
4. Зенков Артем Владимирович
5. Колесникова Светлана Валентиновна
6. Насонова Анна Алексеевна *

* - стороны, получившие статус заинтересованных в течение года

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и прочие операции.

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

	Акционеры	Прочие	Ключевые фигуры менедж- мента	Итого остатки / операции с заинтересо- ванными сторонами	Стороны, утратившие статус заинтересо- ванных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
30 июня 2010						
Остатки						
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках	-	25 999	-	25 999	-	52 452
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 052	5 052	-	6 029 858
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	36	36	-	1 058 363
Текущие и расчетные счета	-	-	573	573	-	5 493 554
Депозиты	-	-	5 907	5 907	-	4 188 471

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Прочие	Ключевые фигуры менедж- мента	Итого остатки / операции с заинтересо- ванными сторонами	Стороны, утратившие статус заинтересо- ванных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010						
Операции						
Процентный доход по кредитам клиентам	-	-	393	393	-	702 135
Процентный расход по депозитам	-	-	259	259	-	302 055
Процентный расход по субординированному займу	-	1 321	-	1 321	-	1 321
31 декабря 2009						
Остатки						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 262	1 444 601
Кредиты и авансы клиентам	-	50 234	5 859	56 093	-	5 605 236
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	14	14	-	1 150 496
Вложения в строительство	-	200 401	-	200 401	-	200 401
Текущие и расчетные счета	-	5 788	-	5 788	-	4 006 022
Депозиты	-	-	4 285	4 285	-	4 661 625
Субординированный займ	-	35 000	-	35 000	-	35 000

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Прочие	Ключевые фигуры менедж- мента	Итого остатки / операции с заинтересо- ванными сторонами	Стороны, утратившие статус	Итого по категории в финансовой отчетности
					заинтересо- ванных в течение года	
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009						
Операции						
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	5	-	5	5 763	48 848
Процентный доход по кредитам клиентам	-	-	149	149	-	695 410
Процентный расход по средствам финансовых учреждений	-	25	-	25	-	8 716
Процентный расход по депозитам	357	-	230	587	-	212 328
Процентный расход по субординированному займу	-	2 429	-	2 429	-	2 429
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	-	-	31	31	-	269

В первой половине 2010 года Банк приобрел шесть кредитов на общую сумму 7 712 у СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО).

Общий размер выплат, состоящих только из вознаграждений краткосрочного характера, Генеральному директору и 6 членам менеджмента Банка (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.: Генеральному директору и 5 членам менеджмента) в силу их работы в Банке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 г., составил 10 607 (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 г.: 18 106). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли менеджмента Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим.1.

21. Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

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

Банк «Левобережный» (ОАО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России коэффициент банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), не менее 10% (2009: 10%). По состоянию как на 30 июня 2010 г., так и на 31 декабря 2009 г. коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Более того, согласно схеме страхования депозитных вкладов, уровень достаточности капитала должен превышать 11%. В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 30 июня 2010 г. составлял 16,1% (31 декабря 2009 г.: 19,7%)

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

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

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

	30 июня 2010	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	549 956	549 956
Накопленная прибыль	901 173	654 673
Итого Капитал 1-го уровня	1 451 129	1 204 629
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	175 905	178 305
Субординированный займ	-	14 000
Итого Капитал 2-го уровня	175 905	192 305
Итого Капитал	1 627 034	1 396 934
Активы, взвешенные с учетом риска	8 980 517	7 040 540
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	18,1%	19,8%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,2%	17,1%