

## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 9 месяцев 2019 года**

### **Информация о кредитной организации**

Полное наименование – публичное акционерное общество «Спиритбанк».

Сокращенное наименование – ПАО «Спиритбанк».

Юридический адрес – 300012, г. Тула, проспект Ленина, д.85-а.

Отчетный период – 9 месяцев 2019 года.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет [www.spiritbank.ru](http://www.spiritbank.ru).

С декабря 2008 года ПАО «Спиритбанк» входит в банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера - ПАО Банк ЗЕНИТ составляет в уставном капитале Банка 100%. Уставный капитал Банка на 01.10.2019 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.10.2019 состав и доля участия ПАО Банк ЗЕНИТ в каждом из участников следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) – головная кредитная организация);
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (99.3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецкомбанк» (99.3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99.4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (100%);
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) (100%).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)», «Об акционерных обществах», «О государственной тайне», другими нормативно- правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк предоставляет востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

- кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты) юридических лиц;
- гарантии и аккредитивы;
- кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды) физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- вклады;
- банковские карты;
- обслуживание ВЭД и валютный контроль;
- денежные переводы и операции с наличной валютой.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные итоги развития за 9 месяцев 2019 года:

- Чистая прибыль Банка на 01.10.2019 год составила 4 763 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.10.2019 составили 1 069 542 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2019 составило 673 340 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.10.2019 составил 349 331 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2019 составило 98 312 тыс. руб.

#### **Обзор основных положений учетной политики**

Значимые положения Учетной политики на 2019 г. связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного Стандарта а финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

1.МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и

суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ценных бумаг ежедневно;
- размещенных средств в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

2. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в установленных Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов/ финансовых обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции

2014 года, введенным в действие приказом Минфина России №98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива/ финансового обязательства от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету. Стоимость финансового актива/ финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

3. Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства. Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня значительности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

4. Установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерием существенности, (установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1 введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 №111н), является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500000 тыс. руб.

Ниже представлены расшифровки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, содержащие наиболее значительные изменения за отчетный период.

Данные по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в целях соблюдения сопоставимости данных в связи с изменениями, внесенными в порядок составления форм публикуемой отчетности в соответствии с Указанием Банка России №4927-У.

**(1) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 - Чистая ссудная задолженность)**

| Вид ссуд                       | Задолженность  |                  |
|--------------------------------|----------------|------------------|
|                                | 01.10.2019     | 01.01.2019       |
| <b>Банки</b>                   | <b>540 513</b> | <b>497 867</b>   |
| МБК                            | 540 000        | 496 947          |
| Прочие                         | -              | -                |
| Процентные доходы              | 513            | 920              |
| <b>Юридические лица</b>        | <b>306 868</b> | <b>888 438</b>   |
| Кредиты                        | 301 049        | 885 050          |
| Сделки с отсрочкой платежа     | -              | -                |
| Права требования               | -              | -                |
| Аккредитивы                    | -              | -                |
| Гарантии                       | -              | -                |
| Процентные доходы              | 5 819          | 3 388            |
| <b>Физические лица</b>         | <b>119 102</b> | <b>109 354</b>   |
| Кредиты, в том числе:          | 118 468        | 108 800          |
| жилищные и ипотечные ссуды     | 50 551         | 46 286           |
| автокредиты                    | 4 784          | 5 590            |
| потребительские ссуды          | 63 133         | 56 924           |
| Сделки с отсрочкой платежа     | -              | -                |
| Гарантии                       | -              | -                |
| Процентные доходы              | 634            | 554              |
| <b>ВСЕГО</b>                   | <b>966 483</b> | <b>1 495 659</b> |
| <b>Резервы под обесценение</b> | 92 061         | -                |
| <b>ИТОГО</b>                   | <b>874 422</b> | <b>1 495 659</b> |

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля, включая корректировки под обесценение:

| Вид ссуд                      | Резервы под обесценение |               | Изменения резерва под обесценение в течение отчетного периода | Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные |
|-------------------------------|-------------------------|---------------|---|---|
|                               | 01.10.2019              | 01.01.2019    |   |   |
| <b>Банки</b>                  | -                       | -             | -   | -   |
| МБК                           | -                       | -             | -   | -   |
| Процентные доходы             | -                       | -             | -   | -   |
| Корректировки под обесценение | -                       | -             | -   | -   |
| <b>Юридические лица</b>       | <b>86 758</b>           | <b>45 343</b> | <b>41 415</b>   | -   |
| Кредиты                       | 68 101                  | 45 286        | 22 815  | -   |
| Права требования              | -                       | -             | -   | -   |
| Аккредитивы                   | -                       | -             | -   | -   |
| Гарантии                      | -                       | -             | -   | -   |
| Процентные доходы             | 4 615                   | 57            | 4 558   | -   |
| Корректировки под обесценение | 14 042                  | -             | 14 042  | -   |

|                               |               |               |               |   |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| <b>Физические лица</b>        | <b>5 303</b>  | <b>8 207</b>  | <b>-2 904</b> | - |
| Кредиты, в том числе:         | 19 074        | 8 153         | 10 921        | - |
| жилищные и ипотечные ссуды    | 5 481         | 2 605         | 2 876         | - |
| автокредиты                   | 988           | 213           | 775           | - |
| потребительские ссуды         | 12 605        | 5 335         | 7 270         | - |
| Гарантии                      | -             | -             | -             | - |
| Процентные доходы             | 163           | 54            | 109           | - |
| Корректировки под обесценение | - 13 934      | -             | -13 934       | - |
| <b>ВСЕГО</b>                  | <b>92 061</b> | <b>53 550</b> | <b>38 511</b> | - |

**(2) Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)**

|   |            |              |
|---|------------|--------------|
|   | 01.10.2019 | 01.01.2019   |
| Долговые ценные бумаги  | 0          | 0            |
| Паи   | 0          | 12878        |
| <b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>0</b>   | <b>12878</b> |

**(3) Средства кредитных организаций**

|   |              |            |
|---|--------------|------------|
|   | 01.10.2019   | 01.01.2019 |
| Корреспондентские счета                                   | 2 000        | 0          |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 0            | 0          |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч:                  | 0            | 0          |
| субординированные кредиты                                 | -            | -          |
| Прочие привлеченные средства, в т.ч.:                     | -            | -          |
| сделки РЕПО   | -            | -          |
| Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств | -            | -          |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b>                | <b>2 000</b> | <b>0</b>   |

**(4) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 01.10.2019     | 01.01.2019     |
| <b>Юридические лица</b>  | <b>176 015</b> | <b>293 608</b> |
| Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов | 171 039        | 288 774        |
| Срочные депозиты   | 4 976          | 4 834          |
| Прочие привлеченные средства   | 0              | 0              |
| Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств            | -              | -              |
| <b>Физические лица</b>   | <b>503 910</b> | <b>956 269</b> |
| Вклады, в т.ч  | 488 462        | 938 807        |

|   |                |                  |
|---|----------------|------------------|
| индивидуальные предприниматели                              | 15 858         | 0                |
| Прочие средства физлиц                                      | 15 448         | 17 462           |
| Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств | -              | -                |
| <b>Итого средства клиентов</b>                              | <b>679 925</b> | <b>1 249 877</b> |

#### (5) Процентные доходы и расходы

|  | 01.10.2019     | 01.10.2018     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>  | <b>110 930</b> | <b>147 502</b> |
| От размещения средств в кредитных организациях   | 25 659         | 11 227         |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 85 271         | 131 121        |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0              | 0              |
| От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч  | 0              | 5 154          |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | 0              | -              |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)                                | -              | 5 154          |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей)                                      | -              | -              |
| <b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>   | <b>37 344</b>  | <b>53 215</b>  |
| По привлеченным средствам кредитных организаций  | 35             | 59             |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 37 309         | 53 156         |
| По выпущенным долговым обязательствам  | 0              | 0              |

#### Прибыль на акцию

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли/убытка Банка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли/убытка на акцию равен показателю базовой прибыли/убытка на акцию.

|  | 01.10.2019   | 01.10.2018   |
|--|--------------|--------------|
| Прибыль, приходящаяся на обыкновенных акционеров Банка, тыс.руб. | 4 763        | 43 059       |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.  | 189 887 211  | 189 887 211  |
| <b>Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная, руб.</b> | <b>0,025</b> | <b>0,227</b> |

### Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороны финансовых и операционных решений.

Данные об операциях со связанными сторонами приведены в пояснительной информации по состоянию на 01 января 2019 года. Существенные изменения по операциям по состоянию на 01 октября 2019 года отсутствуют.

### Раскрытие информации о справедливой стоимости

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также производные финансовые инструменты, в т.ч. в части обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- Уровень 1: оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- Уровень 2: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- Уровень 3: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Далее представлены таблицы с распределением активов и обязательств по уровням иерархии.

#### Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 01.10.2019

|  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого          |
|--|-----------|-----------|-----------|----------------|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -         | -         | -         | -              |
| Здания и земля   | -         | -         | 118 041   | <b>118 041</b> |

#### Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 01.01.2019

|  | Уровень 1     | Уровень 2 | Уровень 3      | Итого          |
|--|---------------|-----------|----------------|----------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи |               |           |                |                |
| Паи  | 12 878        | -         | -              | <b>12 878</b>  |
| Здания и земля   | -             | -         | 119 735        | <b>119 735</b> |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>12 878</b> | -         | <b>119 735</b> | <b>132 613</b> |

Все остальные активы и обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

### Анализ по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающих операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.



Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Банка. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам: обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционная деятельность, обслуживание физических лиц.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 1 квартал, закончившийся 30 сентября 2019 года:

|   | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Инвестицион-<br>ная<br>деятельность | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Итого    |
|---|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------|
| Процентные доходы   | 72 688                                    | 25 659                              | 12 583                            | -                              | 110 930  |
| Процентные<br>расходы   | (328)                                     | (35)                                | (36 981)                          | -                              | (37 344) |
| Чистые процентные<br>доходы/(расходы)   | 72 360                                    | 25 624                              | (24 398)                          | -                              | 73 586   |
| Резерв под<br>обесценение<br>кредитного<br>портфеля   | (28 720)                                  | 0                                   | (2 209)                           | -                              | 2 064    |
| Чистые процентные<br>доходы/(расходы)<br>после создания<br>резерва под<br>обесценение<br>кредитного<br>портфеля   | 60 811                                    | 18 031                              | (2 800)                           | -                              | (31 520) |
| Комиссионные<br>доходы  | 28 411                                    | 94                                  | 707                               | -                              | 29 212   |
| Комиссионные<br>расходы   | (1 165)                                   | (30)                                | (1 012)                           | (138)                          | (2 345)  |
| (Расходы за<br>вычетом<br>доходов)/доходы за<br>вычетом расходов<br>от операций с<br>финансовыми<br>активами,<br>оцениваемыми по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий совокупный<br>доход | 0   | 3 540                               | 0                                 | -                              | 3 540    |
| (Расходы за<br>вычетом<br>доходов)/доходы за<br>вычетом расходов<br>от операций с<br>иностранной<br>валютой   | 0   | 476                                 | 650                               | -                              | 1 126    |
| Расходы за вычетом<br>доходов от<br>переоценки<br>инвестиционной<br>недвижимости  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0        |
| Доходы от выбытия<br>инвестиционной<br>недвижимости   | 0   | 0                                   |                                   | -                              | 0        |
| Доходы за вычетом<br>расходов/(расходы<br>за вычетом доходов)<br>от переоценки<br>иностранной   | 0   | 14                                  | 0                                 | -                              | 14       |

|   | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Инвестицион-<br>ная<br>деятельность | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Итого     |
|---|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------|
| валюты  |   |                                     |                                   |                                |           |
| Обесценение<br>ценных бумаг,<br>оцениваемых по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий совокупный<br>доход | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Обесценение<br>ценных бумаг,<br>оцениваемых по<br>амортизационной<br>стоимости                                  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Резерв по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера   | 1 113                                     | -                                   | (37)                              | -                              | 1 076     |
| Резерв по другим<br>активам   | 640                                       | 0                                   | 27                                | -                              | 667       |
| Обесценение<br>основных средств   | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Обесценение<br>внеоборотных<br>активов,<br>предназначенных<br>для продажи                                       | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Расходы за вычетом<br>доходов от выбытия<br>основных средств  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Доходы за вычетом<br>расходов выбытия<br>активов для<br>развития и продажи                                      | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Прочие<br>операционные<br>доходы  | 859                                       | 0                                   | 1 776                             | 4 118                          | 6 753     |
| Итого   | 73 498                                    | 29 718                              | (25 087)                          | 3 980                          | 82 109    |
| Административные<br>и прочие<br>операционные<br>расходы   | (45 207)                                  | (685)                               | (22 603)                          | (3 253)                        | (71 748)  |
| (Убыток)/прибыль<br>до налогообложения  | 28 291                                    | 29 033                              | (47 690)                          | 727                            | 10 361    |
| Налоги  | -   | -                                   | -                                 | (5 598)                        | (5 598)   |
| (Убыток)/прибыль<br>за год(отчетный<br>период)  | 28 291                                    | 29 033                              | (47 690)                          | (4 871)                        | 4 763     |
| Активы сегментов  | 346 788                                   | 574 289                             | 142 359                           | 6 106                          | 1 069 542 |
| Обязательства<br>сегментов  | 191 961                                   | 2 404                               | 503 910                           | 12 935                         | 711 210   |

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

|                   | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Инвестицион-<br>ная<br>деятельность | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Итого    |
|-------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------|
| Процентные доходы | 156 474                                   | 23 011                              | 13 232                            | -                              | 192 717  |
| Процентные        | (420)                                     | (59)                                | (68 599)                          | -                              | (69 078) |

|  | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Инвестицион-<br>ная<br>деятельность | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Итого   |
|--|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------|
| расходы  |   |                                     |                                   |                                |         |
| Чистые процентные<br>доходы/(расходы)  | 156 054                                   | 22 952                              | (55 367)                          | -                              | 123 639 |
| Резерв под<br>обесценение<br>кредитного<br>портфеля  | 28 961                                    | 201                                 | (6 032)                           | -                              | 23 130  |
| Чистые процентные<br>доходы/(расходы)<br>после создания<br>резерва под<br>обесценение<br>кредитного<br>портфеля  | 185 015                                   | 23 153                              | (61 399)                          | -                              | 146 769 |
| Комиссионные<br>доходы   | 44 482                                    | 114                                 | 1 054                             | -                              | 45 650  |
| Комиссионные<br>расходы  | (2 273)                                   | (286)                               | (1 039)                           | (319)                          | (3 917) |
| (Расходы за<br>вычетом<br>доходов)/доходы за<br>вычетом расходов<br>от операций с<br>финансовыми<br>активами,<br>оцениваемыми по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыли или<br>убыток | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0       |
| (Расходы за<br>вычетом<br>доходов)/доходы за<br>вычетом расходов<br>от операций с<br>иностранной<br>валютой  | 0   | (535)                               | 2 877                             | -                              | 2 342   |
| Расходы за вычетом<br>доходов от<br>переоценки<br>инвестиционной<br>недвижимости   | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0       |
| Доходы от выбытия<br>инвестиционной<br>недвижимости  | 0   | 0                                   |                                   | -                              | 0       |
| Доходы за вычетом<br>расходов/(расходы<br>за вычетом доходов)<br>от переоценки<br>иностранной<br>валюты  | 0   | (191)                               | 0                                 | -                              | (191)   |
| Обесценение<br>ценных бумаг,<br>имеющихся в<br>наличии для<br>продажи  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0       |
| Доходы за вычетом<br>расходов от<br>выбытия ценных   | 0   | 285                                 | 0                                 | -                              | 285     |

|  | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Инвестицион-<br>ная<br>деятельность | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Итого     |
|--|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------|
| бумаг, имеющих в<br>наличии для<br>продажи                                 |   |                                     |                                   | .                              |           |
| Обесценение<br>ценных бумаг,<br>удерживаемых до<br>погашения               | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Резерв по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера            | 405                                       | 0                                   | (52)                              | -                              | 353       |
| Резерв по другим<br>активам  | 849                                       | (89)                                | 4                                 | -                              | 764       |
| Обесценение<br>основных средств  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Обесценение<br>внеоборотных<br>активов,<br>предназначенных<br>для продажи  | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Расходы за вычетом<br>доходов от выбытия<br>основных средств               | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Доходы за вычетом<br>расходов выбытия<br>активов для<br>развития и продажи | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |
| Прочие<br>операционные<br>доходы   | 1 009                                     | 0                                   | 842                               | 1 816                          | 3 667     |
| Итого  | 229 487                                   | 22 451                              | (57 713)                          | 1 497                          | 195 722   |
| Административные<br>и прочие<br>операционные<br>расходы                    | (67 353)                                  | (1 013)                             | (33 430)                          | (5 754)                        | (107 550) |
| (Убыток)/прибыль<br>до налогообложения                                     | 162 134                                   | 21 438                              | (91 143)                          | (4 257)                        | 88 172    |
| Налоги   | -   | -                                   | -                                 | (21 220)                       | (21 220)  |
| (Убыток)/прибыль<br>за год(отчетный<br>период)                             | 162 134                                   | 21 438                              | (91 143)                          | (25 477)                       | 66 952    |
| Активы сегментов   | 1 020 807                                 | 519 280                             | 193 877                           | 8 918                          | 1 742 882 |
| Обязательства<br>сегментов   | 294 370                                   | 1 001                               | 958 177                           | 32 421                         | 1 285 969 |
| Прочие статьи по<br>сегментам  | -   | -                                   | -                                 | -                              | -         |
| Амортизационные<br>расходы   | (3 045)                                   | (46)                                | (1 522)                           | -                              | (4 613)   |
| Капитальные<br>затраты   | 0   | 0                                   | 0                                 | -                              | 0         |

Председатель Правления



Главный бухгалтер  
11.11.2019

А.В. Савиков

Н.Е. Каменкова