

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 1 полугодие 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 – 1 полугодие 2019 года.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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.

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 01.07.2019 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.07.2019 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 «Липецккомбанк» (99.3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99.4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (100%);
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (100%).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ 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 1 полугодие 2019 года:

- Чистая прибыль Банка на 01.07.2019 год составила 25 554 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.07.2019 составили 1 708 423 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2019 составило 34 459 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.07.2019 составил 350 602 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2019 составило 97 041 тыс. руб.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера направлено на выплату дивидендов по итогам 2018 года 66 625 310,7 (Шестьдесят шесть миллионов шестьсот двадцать пять тысяч триста десять и 70/100) рублей из чистой прибыли 2018 года. Выплата произведена в полном объеме в сроки, предусмотренные решением единственного акционера. Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года в размере 326 206,40 (триста двадцать шесть тысяч двести шесть и 40/100) рублей (после выплаты дивидендов по акциям по результатам 2018 года) оставлена без распределения.

Выплаченные дивиденды по акциям ПАО «Спиритбанк» составили:

- по привилегированным акциям по результатам 2018 финансового года денежными средствами в сумме 164 786,85 (сто шестьдесят четыре тысячи семьсот восемьдесят шесть и 85/100) рублей или 0,05 рублей на одну привилегированную акцию;
- по обыкновенным акциям по результатам 2018 финансового года денежными средствами в сумме 66 460 523,85 (шестьдесят шесть миллионов четыреста шестьдесят тысяч пятьсот двадцать три и 85/100) рубля или 0,35 рублей на одну обыкновенную акцию;
- по обыкновенным акциям из нераспределенной прибыли прошлых лет денежными средствами в сумме 32 280 825,87 (тридцать два миллиона двести восемьдесят тысяч восемьсот двадцать пять и 87/100) рублей или 0,17 рублей на одну обыкновенную акцию.

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 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	
	01.07.2019	01.01.2019
Банки	610 407	497 867
МБК	610 000	496 947
Прочие	-	-
Процентные доходы	407	920
Юридические лица	662 742	888 438
Кредиты	655 638	885 050
Сделки с отсрочкой платежа	-	-
Права требования	-	-
Аккредитивы	-	-
Гарантии	-	-
Процентные доходы	7 104	3 388
Физические лица	130 564	109 354
Кредиты, в том числе:	129 853	108 800
жилищные и ипотечные ссуды	54 383	
автокредиты	4 985	
потребительские ссуды	70 485	
Сделки с отсрочкой платежа	-	-
Гарантии	-	-
Процентные доходы	711	554
ВСЕГО	1 403 713	1 495 659
Резервы под обесценение	57 417	-
ИТОГО	1 346 296	1 495 659

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

Вид ссуд	Резервы под обесценение		Изменения резерва под обесценение в	Активы, списанные в течение
	01.07.2019	01.01.2019		

			течение отчетного периода	отчетного периода как безнадежные
Банки	-	-	-	-
МБК	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-
Корректировки под обесценение	-	-	-	-
Юридические лица	52 639	45 343	-	-
Кредиты	65 113	45 286	-	-
Права требования	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии	-	-	-	-
Процентные доходы	3 904	57	-	-
Корректировки под обесценение	-16 378	-	-	-
Физические лица	4 778	8 207	-	-
Кредиты, в том числе:	9 328	8 153	-	-
жилищные и ипотечные ссуды	2 500	2 605	-	-
автокредиты	253	213	-	-
потребительские ссуды	6 575	5 335	-	-
Гарантии	-	-	-	-
Процентные доходы	117	54	-	-
Корректировки под обесценение	- 4 667	-	-	-
ВСЕГО	57 417	53 550	-	-

(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)

	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги	0	0
Паи	0	12878
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	12878

(3) Средства кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	98 906	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч:	7 184	0
субординированные кредиты	-	-
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	-	-
сделки РЕПО	-	-

Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	-	-
Итого средств кредитных организаций	106 090	0

(4) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица	511 017	293 608
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	504 280	288 774
Срочные депозиты	6 737	4 834
Прочие привлеченные средства	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	-	-
Физические лица	682 510	956 269
Вклады, в т.ч	665 352	938 807
индивидуальные предприниматели	0	0
Прочие средства физлиц	17 158	17 462
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	-	-
Итого средства клиентов	1 193 527	1 249 877

(5) Процентные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	81 930	100 359
От размещения средств в кредитных организациях	18 060	6 181
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	63 870	89 024
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)	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	28 294	36 243
По привлеченным средствам кредитных организаций	29	59
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	28 265	36 184
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 разведенной прибыли/убытка на акцию равен показателю базовой прибыли/убытка на акцию.

Прибыль, приходящаяся на обыкновенных акционеров Банка за 1 полугодие 2019 год составила 25 554 тысяч рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении 189 887 211 штук. Базовая прибыль на акцию за отчетный период составила 0,135 рублей.

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 июля 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 01.07.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Здания и земля	-	-	111 821	111 821

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	-	-	12 878
Здания и земля	-	-	119 735	119 735
ИТОГО	12 878	-	119 735	132 613

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 июня 2019 года:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспределенные суммы	Итого
Процентные доходы	55 790	18 060	8 080	-	81 930
Процентные расходы	(252)	(29)	(28 013)	-	(28 294)
Чистые процентные доходы/(расходы)	55 538	18 031	(19 933)	-	53 636
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 273	0	(3 209)	-	2 064
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	60 811	18 031	(23 142)	-	55 700
Комиссионные доходы	20 273	63	571	-	20 907
Комиссионные расходы	(761)	(30)	(684)	(115)	(1590)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 540	0	-	3 540
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	0	330	510	-	840
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	0	0	-	0
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0		-	0
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	-	0
Обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	-	0
Обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости	0	0	0	-	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	941		(74)	-	867
Резерв по другим активам	750	0	29	-	779
Обесценение основных средств	0	0	0	-	0

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	-	0
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов выбытия активов для развития и продажи	0	0	0	-	0
Прочие операционные доходы	519	0	3 441	1 396	5356
Итого	82 533	21 934	(19 349)	1 281	86 399
Административные и прочие операционные расходы	(34 148)	(518)	(17 074)	(1 852)	(53 592)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	48 385	21 416	(36 423)	(571)	32 807
Налоги	-	-	-	(7 253)	(7 253)
(Убыток)/прибыль за год(отчетный период)	48 385	21 416	(36 423)	(7 824)	25 554
Активы сегментов	934 508	555 237	210 136	8 542	1 708 423
Обязательства сегментов	357 764	7 980	929 656	34 579	1 329 979

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	156 474	23 011	13 232	-	192 717
Процентные расходы	(420)	(59)	(68 599)	-	(69 078)
Чистые процентные доходы/(расходы)	156 054	22 952	(55 367)	-	123 639
Резерв под обесценение кредитного портфеля	28 961	201	(6 032)	-	23 130

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
продажи					
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	-	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	405	0	(52)	-	353
Резерв по другим активам	849	(89)	4	-	764
Обесценение основных средств	0	0	0	-	0
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	-	0
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов выбытия активов для развития и продажи	0	0	0	-	0
Прочие операционные доходы	1 009	0	842	1 816	3 667
Итого	229 487	22 451	(57 713)	1 497	195 722
Административные и прочие операционные расходы	(67 353)	(1 013)	(33 430)	(5 754)	(107 550)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	162 134	21 438	(91 143)	(4 257)	88 172
Налоги	-	-	-	(21 220)	(21 220)
(Убыток)/прибыль за год(отчетный 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 сегментов	294 370	1 001	958 177	32 421	1 285 969

Председатель Правления

Главный бухгалтер
07.08.2019



А.В. Савиков

Н.Е. Каменкова

Handwritten signatures in blue ink.