

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2020 года кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба», ООО КБ «Дружба»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее - Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период, которым является первое полугодие 2020 года – с 1 января по 30 июня 2020 года включительно, на 1 июля 2020 года (далее отчетный период, отчетная дата).

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Руб./доллар США	70,4413	61,9057
Руб./евро	78,9929	69,3406

Все данные отчетности округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает промежуточную отчетность путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.bankd.ru>.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное и краткое наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба».

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

Почтовый адрес: 625048, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

Полное фирменное и краткое наименование Банка, юридический и почтовый адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП) 7202010558 720301001, дата постановки на учет в ИФНС России по г. Тюмени №3 12 февраля 2008 г.

16 апреля 2018 года Банк поставлен на учет в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001 по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027200000013, дата присвоения ОГРН 26.07.2002

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 г. 990, дата регистрации до 1 июля 2002 года 28.11.1990

Банковский идентификационный код (БИК) 047102802

Корсчет в Отделении Тюмень 30101810565777100802

Официальный сайт ООО КБ «Дружба» <http://www.bankd.ru>.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба» (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 г № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с выданной Центральным банком Российской Федерации базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 01.11.2018 г. № 990,

Банк 27 января 2005 года включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. Страхование обеспечивает обязательства банка по вкладам граждан, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, или юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - малое предприятие), заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, на сумму до 1400 тыс. руб. для

каждого вкладчика в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На основании лицензии Банка России ООО КБ «Дружба» осуществляет следующие операции:

- привлечение и размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, банк вправе осуществлять следующие сделки:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банковские операции и другие сделки могут осуществляться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

Операции Банка организованы по пяти основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес - линии:

- кредитование юридических и физических лиц,
- осуществление переводов,
- инвестиции в ценные бумаги,
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств юридических лиц.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет филиал в г. Москва. Филиалу присвоен порядковый номер 990/3. (решение Совета директоров от 12.12.2019 г., Письмо Банка России «О внесении сведений в КГР КО о филиале» от 02 марта 2020 года № ТД14-13-6/8552). По состоянию на 01 июля 2020 года в Московском филиале ООО КБ «Дружба», регистрационный номер 990/3 проведение организационных мероприятий по обеспечению технической возможности, по заключению Договора корреспондентского счета, Договора на кассовое обслуживание, Договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России на стадии завершения. Начало фактической деятельности филиала запланировано на первую декаду июля 2020г.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс.

По состоянию на отчетную дату численность персонала Банка составила 36 человек.

Уставный капитал Банка по состоянию на отчетную дату составил 80735 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка с начала года увеличились на 3650 тыс. руб. или - 1,02% и составили 361676 тыс. руб. Рентабельность капитала: 2,09%, активов: 1,29%.

В Банке обслуживается 186 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 189 расчетных счетов, 5 валютных счета, 1 счет привлеченных средств. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 215 счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 8. Кроме того, ведется прием и выдача переводов в рублях по поручению физических лиц без открытия счетов, осуществляются операции с иностранной валютой и валютный контроль.

Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является формирования современного конкурентоспособного банка, соответствующего стратегическим интересам российской экономики.

Основными задачами достижения указанной цели являются:

1. Увеличение размера собственных средств банка, обеспечивающего выполнение требований Центрально Банка для покрытия принимаемых банком рисков и обеспечения максимальной его сохранности на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств.
2. Повышение качества активов за счёт сокращения доли просроченных ссуд, недопущение высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничение рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.
3. Структурное обновление ресурсной базы и увеличение её объёма за счёт повышения эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и увеличению в её составе доли среднесрочных и долгосрочных вкладов и депозитов.
4. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающее взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех видов рисков, и консервативную оценку возможных последствий их реализации.
5. Оптимизация и совершенствование существующих систем информационных технологий путём обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций банка.
6. Реализация мероприятий по обеспечению выполнения требований Федеральных законов №152-ФЗ «О персональных данных», №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

7. Повышение ответственности участников, членов совета директоров и руководителей банка, за качество принимаемых стратегических и операционных решений, за сбалансированное ведение и устойчивость бизнеса, за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Стратегия Банка в отчетном периоде предусматривала рост объема и качества предоставляемых услуг путем повышения доверия клиентов и вкладчиков, расширения состава банковских продуктов для привлечения средств, оперативного регулирования цены привлечения и реагирования на ее изменение. Банк осуществлял все виды классических банковских операций: привлечение и размещение средств населения и юридических лиц, расчетно-кассовое их обслуживание, прием и выдачу переводов. Преимущественной деятельностью исторически является кредитование реального сектора экономики, в том числе предприятий аграрного сектора, строительства и физических лиц на неотложные нужды, строительство и приобретение жилья.

Прибыль в сумме 27165 тыс. руб., полученная в 2019 году, направлена в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба», состоявшегося 10.04.2020 года, на счет нераспределенной прибыли (балансовый счет №10801).

Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» Банк производит отчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Начислено взносов за период с первого квартала 2005 г. по второй квартал 2020 г. (включительно) в сумме 9428783 рублей 60 копеек, в т.ч. за второй квартал 2020 года в размере базовой ставки 0,10% 240334 рубля 00 копеек. От ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банк ежегодно получает сводную выписку из контрольной карточки учета страховых платежей и сверяет с данными своего учета. Неуплаченных страховых взносов, пени за несвоевременную уплату взносов нет.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.	изменение, %	Доля в валюте баланса на отчетную дату, %	Доля в валюте баланса на начало отчетного года, %
	1	2	3	4	5	6
Денежные средства	1032	963	69	7,17	0,18	0,19
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	3145	982	2163	220,26	0,55	0,19
Средства в кредитных организациях	462	239	223	93,31	0,08	0,05
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	45998	2225	43773	1967,33	8,00	0,44
- вложения в операции финансовой аренды;	44457	0	44457	0	7,73	0
- облигации федерального займа	1541	2225	-684	-30,74	0,27	0,44
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	468536	448640	19896	4,43	81,47	88,19
- предоставленная клиентам, не являющимся кредитными организациями;	199736	199746	-10	-0,01	34,73	39,26
- депозит в Банке России;	268800	248894	19906	8,00	46,74	48,92
- прочие размещенные средства в кредитных	0	0	0			

организациях						
Требование по текущему налогу	323	593	-270	-45,53	0,06	0,12
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	27649	370	27279	7372,70	4,81	0,07
- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	1660	275	1385	503,64	0,29	0,05
- вложения в основные средства;	432	0	432	0	0,08	0
- вложения в нематериальные активы;	6943	0	6943	0	1,21	0
- имущество, полученное в финансовую аренду	16948	0	16948	0	2,95	0
- материальные запасы	1666	95	1571	1653,68	0,29	0,02
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25095	54265	-29170	-53,75	4,36	10,67
Прочие активы	3335	695	2640	379,86	0,58	0,14
<i>Всего активы</i>	<i>575113</i>	<i>508733</i>	<i>66380</i>	<i>13,05</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	197320	150382	46938	31,21	34,31	29,56
Обязательство по текущему налогу	0	0	10	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	598	1165	-567	-48,67	0,10	0,23
Прочие обязательства	18473	2820	15653	555,07	3,21	0,55
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям от операций с резидентами офшорных зон	584	55	529	961,82	0,10	0,01
<i>Всего обязательства</i>	<i>216975</i>	<i>154422</i>	<i>62553</i>	<i>40,51</i>	<i>37,73</i>	<i>30,35</i>
<i>Источники собственных средств, в том числе финансовый результат за отчетный период</i>	<i>358138</i>	<i>354311</i>	<i>3827</i>	<i>1,08</i>	<i>62,27</i>	<i>69,65</i>
<i>Всего обязательства и источники собственных средств</i>	<i>575113</i>	<i>508733</i>	<i>66380</i>	<i>13,05</i>	<i>100</i>	<i>100</i>

3.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой остатки наличных денежных средств в кассе Банка, в том числе

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
валюта Российской Федерации	1016	895
доллары США	2 (25\$)	45 (728\$)
евро	14 (175€)	23 (325€)
Итого	1032	963

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентский счет	2683	743

Обязательные резервы	462	239
Итого	3145	982

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов в Отделении Тюмень. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г № 507-П. За первое полугодие 2020 года требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

3.3. Средства в кредитных организациях Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
валюта Российской Федерации	0	0
доллары США	0 (0\$)	0 (0\$)
евро	0 (0€)	0 (0€)
Итого	0	0

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

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2020 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона – 6,50%, доходность к погашению – 4,54 % годовых.

Корпоративных акций, выпущенных российскими эмитентами, в портфеле Банка на 1 июля 2020 г., нет.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Производные финансовые инструменты в портфеле банка отсутствуют.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценка справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации, - на основании биржевых котировок по итогам торгов на ПАО «Московская Биржа».

3.5. Чистая ссудная задолженность.

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории города Тюмени, Тюменского, Нижнетавдинского районов Тюменской области, а также Тугулымского района Свердловской области Российской Федерации.

На 01.07.2020 г. кредитные вложения банка составили 221586 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом они уменьшились на 79893 тыс. руб. или 26,5%, в текущем году увеличились на 689 тыс. руб. или 0,3%.

За отчетный период выдано 77584 тыс. руб. кредитов, в том числе самая большая часть 57.6% выдана отрасли по производству минеральных продуктов. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов уменьшилась на 19198 тыс. руб. или на 19,8%.

Наименование показателя	За 6 месяцев 2020 г.		За 6 месяцев 2019 г.		Изменение, +/-	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выдано кредитов всего:	77584	100	96782	100	-19198	-19,8
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	75034	96,7	95192	98,4	-20158	-21,2
в том числе индивидуальным предпринимателям	2400	3,1	0	0	2400	
организациям АПК	17625	22,7	22880	23,6	-5255	
строительным	2000	2,6	700	0,7	1300	
по производству минеральных продуктов	44709	57,6	45100	46,6	-391	
Транспорт и связь	0	0	0	0	0	
оптовая и розничная торговля	7700	9,9	24000	24,8	-16300	
прочие отрасли	3000	3,9	2512	2,7	488	
Физическим лицам	2550	3,3	1590	1,6	960	60,4

Объем просроченной ссудной задолженности по сравнению с прошлым годом увеличился на 39545 тыс. руб., с начала года снизился на 5996 тыс. руб. или 12,3% и составил 42718 тыс. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 19,3 %. За первое полугодие погашено 7484 тысяч рублей просрочки по

основному долгу. Просроченная задолженность по уплате процентов по ссудам составила 14648 тыс. руб. За первое полугодие погашено просроченных процентов 7834 тыс. руб.

Классифицировано ссудной задолженности по категориям качества:

Категория качества	Ссудная задолженность, тыс. руб.	в %
I	10368	4,7
II	158193	71,4
III	5175	2,3
IV	3486	1,6
V	44364	20
Всего:	221586	100,0

Создано резервов на возможные потери по ссудам 46493 тыс. руб. или 20,9 % к ссудной задолженности.

3.5.1. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

ООО КБ «Дружба» признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

Периодичность определения ожидаемых кредитных убытков

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 г.

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Кредиты физ. лицам	Просроченные кредиты	Просроченные % по кредитам	% по кредитам	ИТОГО
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	2277	502	121	16890	9397	-802	28385
Корректировка до амортизированной стоимости на 01.01.2020 г.	43	-81	230	0	0	0	192
итого	2320	421	351	16890	9397	-802	28577
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 г.	1346	521	2043	13163	5911	4	22988
Корректировка до амортизированной стоимости на 01.07.2020 г.	22	17	117	0	0	0	156
итого	1368	538	2160	13163	5911	4	23144
Изменение Резерва под ожидаемые кредитные убытки (+/-)	-931	19	1922	-3727	-3486	806	-5397
Изменение Корректировки до амортизированной стоимости (+/-)	-21	98	-113	0	0	0	-36
итого	-952	117	1809	-3727	-3486	806	-5433

**Анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по состоянию на
01.07.2020**

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	4352	15165	712	20229
Просроченные ссуды:			2056	2056
с задержкой платежа менее 30 дней			49	49
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней			1431	1431
с задержкой платежа от 181 до 360 дней			257	257
с задержкой платежа свыше 360 дней			318	318
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	4352	15165	2768	22285
Оценочный резерв под кредитные убытки	2	629	2796	3427
Ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	4350	14536	-28	18858

Анализ кредитного качества ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по состоянию на 01.07.2020

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	93235	65404	0	158639
Просроченные ссуды:			40662	40662
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней				
с задержкой платежа от 181 до 360 дней			40662	40662
с задержкой платежа свыше 360 дней				
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	93235	65404	40662	199301
Оценочный резерв под кредитные убытки	24	45	35159	35228
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	93211	65359	5503	164073

3.5.2. Классификация финансовых инструментов и бизнес – модели.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;

- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. *Категория «Амортизированная стоимость»*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) 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.

2. *Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) 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.

3. *Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес – модель.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

- (а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- (б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- (в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная кредитной организацией цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, кредитная организация предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если кредитная организация имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Кредитная организация принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Кредитная организация удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных

потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал организации принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели кредитная организация планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Другие бизнес-модели

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Кредитная организация принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Кредитная организация основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	31.12.2019	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	30.06.2020
--	------------	--	---	--	------------

			средствам, запасам		
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4971,0	1524,0	(0)	X	6495,0
Амортизация основных средств	(4696,0)	X	0	(139,0)	(4835,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	432,0	0	X	432,0
Вложения в приобретение нематериальных активов	0,0	6943,0	0	X	6943,0
Имущество, полученное в финансовую аренду		18610,0	0	(1662,0)	16948,0
Материальные запасы	95,0	2257,0	(686,0)	X	1666,0
Итого	370,0	29766,0	(686,0)	(1801,0)	27649,0

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не принято решение об использовании в качестве основных средств и о переводе в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Активы, полученные по договорам отступного, залога, в соответствии с главой 5 Положения № 448-П признаны банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, так как возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов.

В дальнейшем Банк намерен реализовать указанное имущество в соответствии с утвержденным Правлением банка планом продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного и залога.

Согласно п.п.4.11.1. Положения 448-п от 22.12.2014 г. по состоянию на 01.07.2020 г. банком была определена справедливая стоимость средств, числящихся на счете №62001, на основании Заключения Банка об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества от 27.12.2019 г.

На 1 января 2020 года справедливая стоимость отражена на основании Заключения Банка об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества от 27.12.2019 г., в сумме 55 331 104 руб. за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи или перепродажи в сумме 54 265 053,92 руб.

В соответствии с п.1.1 Положения № 611-П, на активы, учитываемые по справедливой стоимости, требования по формированию резервов не распространяются.

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 6 месяцев 2020 года, представлено ниже:

тыс. руб.				
	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года	54265	0	0	54265
Поступления	15287	0	0	15287
Выбытие	44457	0	0	44457
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 июля 2020 года	25095	0	0	25095

Долгосрочные активы, отраженные в таблице, как выбывшие в сумме 44457,0 тыс. руб., - это активы, переданные Банком в финансовую аренду по договору № 01-20 от 02.03.2020 г.

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства на счетах	Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	11677,0	1	5286,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	3114,0	1	4418,0	1
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	64482,0	124	23261,0	129
негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	8595,0	15	12587,0	17
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	5559,0	53	14899,0	52
Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	93427,0	194	60451,0	200
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0,0	0
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	1	30000,0	1

Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	123427,0	195	90451,0	201
физические лица (счет 40817)	2641,0	8	2537,0	8
физических лиц (счета 423, 426)	60998,0	215	57104,0	215
Начисленные проценты	254,0		290,0	
Аккредитив	10000,0	1	0	0
Итого средств клиентов	197320,0	419	150382,0	424

По видам привлечения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	93427,0	60451,0
- срочные депозиты	0	0,0
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	30000,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	53144,0	55222,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	10495,0	4419,0
Начисленные проценты	254,0	290,0
Аккредитив	10000,0	0
	197320,0	150382,0

По секторам экономики и видам экономической деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Первичный сектор экономики:		
- сельское хозяйство, рыболовство, охота	19587,0	13221,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	16565,0	3724,0
- торговля	22921,0	11802,0
- обрабатывающее производство	4403,0	4491,0
- гостиницы и рестораны	580,0	1003,0
-предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	6952,0	6277,0
- электроэнергетика	0,00	0,00
- операции с недвижимым имуществом, аренда и прочее	14005,0	1824,0
-добыча полезных ископаемых	0,0	0,0
- транспортные услуги	2850,0	3205,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	5559,0	14899,0
Прочее	30005,0	30005,0
Физические лица	63639,0	59641,0
Начисленные проценты	254,0	290,0
Аккредитив	10000,0	
Итого	197320,0	150382,0

3.9. Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка на отчетную дату 1 июля 2020 г. по сравнению с данными на начало года увеличились на 3827 тыс. руб. и составили 358138 тыс. руб. (на 1 января 2020 – 354311 тыс. руб.).

Данные на начало отчетного периода	354311
Прибыль за отчетный период	3827
Данные на конец отчетного периода	358138

3.9.1. Средства акционеров (участников)

Банк – общество с ограниченной ответственностью, капитал которого составляют доли участников – физических лиц.

Уставный капитал сформирован путем оплаты долей участниками банка.

Уставный капитал банка за 30 июня 2020 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2019 года – 80735,0 тыс. руб.) состоит из 3 долей физических лиц (за 31 декабря 2019 года – 5 долей, принадлежащих физическим лицам), в том числе наиболее крупные его доли принадлежат:

Ф.И.О. участника	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	размер, %	номинальная стоимость, тыс. руб.	размер, %	номинальная стоимость, тыс. руб.
Недоборов В.Ю.	51	41175	9,99	8065
Грисюк И.Н.	-	-	14,49	11696
Пудовкин А.Ю.	-	-	7,95	6424
Мухаметзянов Р.М.	48,93	39504	67,50	54494

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

3.9.2. Собственные доли, выкупленные у участников

Собственных долей, выкупленных у участников, нет.

3.9.3. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию за 30 июня 2020 года составляет - 37145,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 37145,0 тыс. руб.).

Эмиссионный доход включается в расчет базового капитала после регистрации в установленном порядке изменения величины уставного капитала (на основании данных балансового счета №10602).

3.9.4. Резервный фонд.

Резервный фонд банка по состоянию за 30 июня 2020 года составляет - 76325,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2019 года – 76325,0 тыс. руб. Резервный фонд банка включается в расчет базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией (балансовый счет № 10701).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Доходы и расходы за первое полугодие 2020 года отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102)

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
ДОХОДЫ		
<i>Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери</i>		
Процентные доходы	22981	27545
Комиссионные доходы	364	371
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	6431	3323
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	0	0
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	15368	15148
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	14519	32455
<i>Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-7)</i>	<i>59663</i>	<i>78842</i>
<i>Часть 2. Операционные доходы</i>		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	750	42205
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	28
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	0
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	11	31
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	29	22
Комиссионные и аналогичные доходы	4047	4005
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	1150 (767)	1395 (1001)
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	14	67
<i>Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)</i>	<i>6001</i>	<i>47753</i>
<i>Всего доходов (части 1 – 2)</i>	<i>65664</i>	<i>126595</i>
РАСХОДЫ		
<i>Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери</i>		
Процентные расходы	4106	3466
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	186	24130
Расходы по формированию резервов на возможные потери	3082	69650
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на	19916	7003

возможные потери		
<i>Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 8)</i>	27290	104249
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6282	0
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	21	19
Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	1409 (1219)	1388 (1179)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	26774	25554
<i>Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)</i>	34491	26961
<i>Всего расходов (части 3 – 4)</i>	61781	131210
Прибыль/убыток до налогообложения	3883	(4615)
Налог на прибыль	56	1071
Прибыль/убыток после налогообложения	3827	(5686)

Процентные доходы, всего, в том числе (публикуемая форма 0409807):

По предоставленным кредитам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- негосударственным коммерческим организациям	9178	11755
- гражданам (физическим лицам)	2324	3657
- индивидуальным предпринимателям	653	6192
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	10777	5872
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	364	371
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	49	69
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	365	379
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	6431	3323
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	186	24130
Итого	29955	7488

Процентные расходы, всего, в том числе (публикуемая форма 0409807):

По привлеченным средствам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- граждан (физических лиц)	2313	1845
- прочим привлеченным средствам юридических лиц	746	744

- прочие привлеченные средства граждан (финансовая аренда)	446	0
- негосударственных коммерческих организаций	570	17
- индивидуальных предпринимателей	5	3
- прочим счетам физических лиц	12	0
- негосударственных некоммерческих организаций	6	8
-коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	6	4
-некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2	4
- депозит негосударственных коммерческих организаций	0	841
Итого	4106	3466

В течение первого полугодия 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

При расчете норматива достаточности капитала банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 июля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 85,3% (на 1 июля 2019 г.: 53,4%).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами и информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу по итогам первого полугодия 2020 г. не предоставляется.

Бизнес-план по состоянию на 1 июля 2020 г. выполнен. За первое полугодие 2020 г. фактическая прибыль составила 3827 тыс. руб. (в отличие от планируемого убытка размером 9749 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) банка больше планового на 11053 тыс. руб.

Заместитель председателя правления
Главный бухгалтер



Е.Ю. Сидорюк
Т.А. Калинина

20 июля 2020 г.