

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 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 являются девять месяцев 2020 года – с 1 января по 30 сентября 2020 года включительно, на 1 октября 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Руб./доллар США	79,6845	61,9057
Руб./евро	93,0237	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 отчетную дату Банк имеет Дополнительный офис № 1в г. Екатеринбург.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет дочерних предприятий.

По состоянию на отчетную дату численность персонала Банка составила 53 человека.

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

Собственные средства (капитал) Банка с начала года уменьшились на 3011 тыс. руб. или - 0,84% и составили 355015 тыс. руб. Рентабельность капитала: -3,12%, активов: -1,23%.

В Банке в головном офисе обслуживается 184 юридических лиц и индивидуальных предпринимателя, которым открыто 187 расчетных счетов, 5 валютных счета, 1 счет привлеченных средств. 1 депозитный счет юридического лица. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 203 счета, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 9.

В дополнительном офисе № 1 г.Екатеринбург открыто 2 расчетных счета юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, клиентам физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 12 счетов, на основании договора банковского счета 2.

В филиале банка в г.Москва открыто 32 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 4 депозитных счета юридических лиц, клиентам физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 2 счета, на основании договора банковского счета 21 счет, 11 привлеченных счетов к договорам инд.банковской ячейки.

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 9881079 рублей 60 копеек, в т.ч. за третий квартал 2020 года в размере базовой ставки 0,10% 452296 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	38866	963	37903	3935,93	3,59	0,19
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2142	982	1160	118,13	0,20	0,19
Средства в кредитных организациях	1330	239	1091	456,49	0,12	0,05
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7095	0	7095		0,66	0,00
- вложения в операции финансовой аренды;	1534	2225	-691	-31,06	0,14	0,44
- облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	1534	2225	-691	-31,06	0,14	0,44
	974705	448640	526065	117,26	90,15	88,19

- предоставленная клиентам, не являющимся кредитными организациями;	187138	199746	-12608	-6,31	17,31	39,26
- депозит в Банке России;	767650	248894	518756	208,42	71,00	48,92
- векселя кредитных организаций	19917	0	19917		1,84	0
Требование по текущему налогу	939	593	346	58,35	0,09	0,12
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	27865	370	27495	7431,08	2,58	0,07
- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	1493	275	1218	442,91	0,14	0,05
- вложения в основные средства;	432	0	432	0	0,04	0
- нематериальные активы;	7195	0	7195	0	0,67	
- вложения в нематериальные активы;	1523	0	1523	0	0,14	0
- имущество, полученное в финансовую аренду	16104	0	16104	0	1,49	0
- материальные запасы	1118	95	1023	1076,84	0,10	0,02
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23450	54265	-30815	-56,79	2,17	10,67
Прочие активы	4598	695	3903	561,58	0,43	0,14
<i>Всего активы</i>	<i>1081194</i>	<i>508733</i>	<i>572461</i>	<i>112,53</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	713454	150382	563072	374,43	65,99	29,56
	173638	74540	99098	132,95	16,06	14,65
Обязательство по текущему налогу	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1749	1165	584	50,13	0,16	0,23
Прочие обязательства	19680	2820	16860	597,87	1,82	0,55
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям от операций с резидентами офшорных зон	425	55	370	672,73	0,04	0,01
<i>Всего обязательства</i>	<i>735308</i>	<i>154422</i>	<i>580886</i>	<i>376,17</i>	<i>68,01</i>	<i>30,35</i>
<i>Источники собственных средств, в том числе финансовый результат за отчетный период</i>	<i>345886</i>	<i>354311</i>	<i>-8425</i>	<i>-2,38</i>	<i>31,99</i>	<i>69,65</i>
	<i>-8425</i>	<i>27165</i>	<i>-35590</i>	<i>-131,01</i>	<i>0,35</i>	<i>5,34</i>
<i>Всего обязательства и источники собственных средств</i>	<i>1081194</i>	<i>508733</i>	<i>572461</i>	<i>112,53</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	16292	895
доллары США	21317 (268,0\$)	45 (728\$)
евро	1257 (14,0€)	23 (325€)
Итого	38866	963

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентский счет	812	743
Обязательные резервы	1330	239
Итого	2142	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 9 месяцев 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	1628	0
доллары США	4551 (57,0\$)	0 (0\$)
евро	916 (10,0€)	0 (0€)
Итого	7095	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 октября 2020 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона – 6,50%, доходность к погашению – 4,48 % годовых.

Корпоративных акций, выпущенных российскими эмитентами, в портфеле Банка на 1 октября 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 обменян 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, Тугулымского района Свердловской области, города Москвы и Московской области, Владимирской области Российской Федерации.

На 01.10.2020 г. кредитные вложения банка составили 228847 тыс. руб. в т.ч. два векселя ВТБ на сумму 19917 тыс.руб. По сравнению с прошлым годом они уменьшились на 61570 тыс. руб. или 21,2%, в текущем году уменьшились на 7950 тыс. руб. или 3,6%.

За отчетный период выдано 202961 тыс. руб. кредитов, в том числе самая большая часть 50.2% выдана отрасли оптовой и розничной торговли. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов увеличилась на 29199 тыс. руб. или на 16,8%.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2020 г.		За 9 месяцев 2019 г.		Изменение, +/-	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выдано кредитов всего:	202961	100	173762	100	29199	16.8
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	188499	92.9	170722	98,2	17777	10.4
в том числе индивидуальным предпринимателям	3900	1.9	0	0	3900	
организациям АПК	17625	8.7	54880	31.6	-37255	-67,9
строительным	6830	3.4	2250	1.3	4580	203,5
по производству минеральных продуктов	59144	29.1	49200	28.3	9944	20,2
Транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	101900	50.2	56880	32.7	45020	79,1
прочие отрасли	3000	1.5	7512	4.3	-4512	60
Физическим лицам	14462	7.1	3040	1,8	11422	375,7

Объем просроченной ссудной задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшился на 12495 тыс. руб., с начала года снизился на 7205 тыс. руб. или 16,6% и составил 36219 тыс. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 15,8 %. За 9 месяцев погашено 14114 тысяч рублей просрочки по основному долгу. Просроченная задолженность по уплате процентов по ссудам составила 12828 тыс. руб. За девять месяцев погашено просроченных процентов 2944,8 тыс. руб.

Классифицировано ссудной задолженности по категориям качества:

Категория качества	Ссудная задолженность, тыс. руб.	в %
I	38050	18,2
II	124318	59,5
III	5304	2,5
IV	3715	1,8
V	37543	18
Всего:	208930	100,0

Создано резервов на возможные потери по ссудам 39635 тыс. руб. или 19 % 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 октября 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 01.10.2020 г.	1072	520	1890	8855	4515	-14	16838
Корректировка до амортизированной стоимости на 01.10.2020 г.	20	-50	-28	0	0	0	-58
итого	1092	470	1862	8855	4515	-14	16780
Изменение Резерва под ожидаемые кредитные убытки (+/-)	-1205	18	1769	-8035	-4882	788	-11547
Изменение Корректировки до амортизированной стоимости (+/-)	-23	31	-258	0	0	0	-250
итого	-1228	49	1511	--8035	-4882	788	-11797

Анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.10.2020

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	15304	14434	712	30450
Просроченные ссуды:		304	2039	2343
с задержкой платежа менее 30 дней		304	0	304
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 91 до 180 дней			33	33
с задержкой платежа от 181 до 360 дней			1431	1431
с задержкой платежа свыше 360 дней			576	576
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	15304	14738	2751	32793
Оценочный резерв под кредитные убытки	10	472	2620	3120
Ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	15295	14266	131	26692

Анализ кредитного качества ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по состоянию на 01.10.2020

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	104423	37838	0	142261
Просроченные ссуды:			33876	33876
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			1492	1492
с задержкой платежа свыше 360 дней			32384	32384
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	104423	37838	33876	176137
Оценочный резерв под кредитные убытки	28	40	32660	32728
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	104395	37798	1216	143409

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 средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	30.09.2020
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4971,0	1524,0	(0)	X	6495,0
Амортизация основных средств	(4696,0)	X	0	(306,0)	(5002,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	432,0	0	X	432,0
Нематериальные активы	0,0	7243,0	0	0	7243,0
Амортизация нематериальных активов	(0,0)	X	0	(48)	(48,0)
Вложения в приобретение нематериальных активов	0,0	1523,0	0	X	1523,0
Имущество, полученное в финансовую аренду		18610,0	0	(2506,0)	16104,0
Материальные запасы	95,0	3356,0	(2333,0)	X	1118,0
Итого	370,0	32688,0	(2333,0)	(2860,0)	27865,0

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 01.10.2020 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 9 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	23450	0	0	23450
Выбытие	54265	0	0	54265
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2020 года	23450	0	0	23450

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)	6749,0	1	5286,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	3711,0	1	4418,0	1
Финансовые организации (40701)	37239,0	3		
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	77844,0	150	23261,0	129
негосударственных некоммерческих организаций (счет	8927,0	15	12587,0	17

40703)				
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	10775,0	56	14899,0	52
Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	145245,0	226	60451,0	200
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	375000,0	5	0,0	0
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	1	30000,0	1
Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	550245,0	232	90451,0	201
физические лица (счет 40817)	30854,0	32	2537,0	8
физических лиц (счета 423, 426)	132009,0	228	57104,0	215
Начисленные проценты	346,0		290,0	
Итого средств клиентов	713454,0	492	150382,0	424

По видам привлечения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	145245,0	60451,0
- срочные депозиты	375000,0	0,0
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	30000,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	52269,0	55222,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	110594,0	4419,0
Начисленные проценты	346,0	290,0
	713454,0	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	21329,0	13221,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	27540,0	3724,0
- торговля	19664,0	11802,0
- обрабатывающее производство	6480,0	4491,0
- гостиницы и рестораны	160,0	1003,0
- предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	47267,0	6277,0
- электроэнергетика	1,00	0,00
- операции с недвижимым имуществом, аренда и прочее	11751,0	1824,0
- добыча полезных ископаемых	0,0	0,0
- транспортные услуги	273,0	3205,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	10775,0	14899,0
Прочее	405005,0	30005,0
Физические лица	162863,0	59641,0
Начисленные проценты	346,0	290,0
Итого	713454,0	150382,0

3.9. Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка на отчетную дату 1 октября 2020 г. по сравнению с данными на начало года уменьшились на 8425 тыс. руб. и составили 345886 тыс. руб. (на 1 января 2020 – 354311 тыс. руб.).

Данные на начало отчетного периода	354311
Прибыль (убыток) за отчетный период	-8425
Данные на конец отчетного периода	345886

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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 девять месяцев 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	34762	38915
Комиссионные доходы	525	937
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	7979	9528
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	25727	28014
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	16455	85895
<i>Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-7)</i>	<i>85448</i>	<i>163289</i>
<i>Часть 2. Операционные доходы</i>		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	834	58282
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	44
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	16	37
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	8773	30
Комиссионные и аналогичные доходы	6472	6294
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	2667 (2131)	3330 (2890)
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	63	71
<i>Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)</i>	<i>18825</i>	<i>68088</i>
<i>Всего доходов (части 1 – 2)</i>	<i>104273</i>	<i>231377</i>
РАСХОДЫ		
<i>Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери</i>		

Процентные расходы	7086	4996
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	1949	28018
Расходы по формированию резервов на возможные потери	4760	80653
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	28003	63350
<i>Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 8)</i>	<i>41798</i>	<i>177017</i>
<i>Часть 4. Операционные расходы</i>		
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6283	227
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	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	7736	26
Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	3040 (2411)	3317 (2999)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	53235	36567
<i>Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)</i>	<i>70305</i>	<i>40137</i>
<i>Всего расходов (части 3 – 4)</i>	<i>112103</i>	<i>217154</i>
Прибыль/убыток до налогообложения	-7830	14223
Налог на прибыль	595	4310
Прибыль/убыток после налогообложения	-8425	9913

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	13378	16102
- гражданам (физическим лицам)	3305	5300
- индивидуальным предпринимателям	976	8597
- негосударственным некоммерческим организациям	23	0
Проценты по прочим размещенным средствам	255	
По депозитам, размещенным в Банке России	16687	8812
Процентные доходы по приобретенным векселям кредитных организаций	65	
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	525	937
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	73	104
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	369	414
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	7979	9528
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	1949	28018
Итого	41686	21776

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)	3137	2963
- прочим привлеченным средствам юридических лиц	1123	1122
- прочие привлеченные средства граждан (финансовая аренда)	655	0
- негосударственных коммерческих организаций	584	25
- негосударственных финансовых организаций	62	0
- индивидуальных предпринимателей	9	5
- прочим счетам физических лиц	18	16
- негосударственных некоммерческих организаций	9	12
-коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	9	7
-некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	3	5
- депозит негосударственных коммерческих организаций	431	841
- депозит негосударственных финансовых организаций	1046	0
Итого	7086	4996

В течение девяти месяцев 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 октября 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 92,3% (на 1 октября 2019 г.: 54,4%).

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

Бизнес-план по состоянию на 1 октября 2020 г. выполнен. За девять месяцев 2020 г. фактический убыток составил 8425 тыс. руб. (в отличие от планируемого убытка размером 9852 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) банка больше планового на 4495 тыс. руб.

Председатель правления
Главный бухгалтер

16 октября 2020 г.



Н.Г. Кобяшева
Г.А. Калинина