

625048, Россия, Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корпус 2/1 тел/факс (3452) 68-12-53  
E-mail: [bank@bankd.ru](mailto:bank@bankd.ru)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности за 2020 год**  
**кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого**  
**банка «Дружба», ООО КБ «Дружба»**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее по тексту Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. №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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена с учетом событий после отчетной даты, публикуется в сопоставимости, отражает фактическое движение денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 января 2021 года за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Единицы измерения годовой отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.)

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заверенную аудиторской организацией, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.bankd.ru>

Кроме того, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

### ***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, город Тюмень, улица Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

Почтовый адрес: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица 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 ООО КБ «Дружба» поставлено 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 г.

Корреспондентский счет открыт в Отделении Тюмень:

Банковский идентификационный код (БИК) 047102802

Корсчет в Отделении Тюмень 30101810565777100802

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

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

## ***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.

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,

Лицензия Регионального управления ФСБ России по Тюменской области:

- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 16.01.2014 г. ЛСЗ №0005780.

По состоянию на 1 января 2021 г. имеет в составе Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», порядковый номер 990/3. Сведения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 марта 2020 года.

Местонахождение: 109044, город Москва, улица Воронцовская, дом 4, строение 1.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП) 7202010558/770543001, дата постановки на учет в ИФНС России №5 по г. Москве 12 марта 2020 г.

Дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк на 1 января 2021 г. не имеет.

Дополнительный офис ООО КБ «Дружба» №1 в г. Екатеринбург открыт 2 июля 2020 г., закрыт 16 ноября 2020 г.

Банк является участником:

- Ассоциации кредитных организаций Тюменской области

- Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (№ 523 от 27.01.2005 г.)

Страхование обеспечивает обязательства банка на сумму до 1400 тыс. руб. в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности для вкладчика - гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность, или юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N209-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 основании базовой лицензии Банка России ООО КБ «Дружба» осуществляет следующие операции:

- 1). Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2). Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3). Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4). Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5). Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 6). Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 7). Выдача банковских гарантий;
- 8). 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,
- инвестиции в ценные бумаги,
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке),
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2020 года численность персонала Банка составила 51 человек, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 37 человек.

По состоянию за 31 декабря 2019 года численность персонала Банка составила 33 человека, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 26 человек.

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года составил - 80735,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. – 80735 тыс. руб.)

Собственные средства (капитал) банка по состоянию за 31 декабря 2020 года составили - 359393,00 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. – 357734 тыс. руб.)

В Банке в головном офисе обслуживается 171 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 174 расчетных, 5 валютных, 1 счет привлеченных средств. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 194 счета, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 9.

В филиале банка в г. Москва открыто 67 расчетных, 9 валютных счетов 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 31 счет, 13 привлеченных счетов к договорам индивидуальной банковской ячейки.

Кроме того, ведется прием и выдача переводов в рублях по поручению физических лиц без открытия счетов, переводы по системам денежных переводов, осуществляются операции с иностранной валютой и валютный контроль.

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

Основными задачами достижения указанной цели являются:

1. Повышение качества активов за счет сокращения доли просроченных ссуд, недопущение высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничение рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.
2. Оптимизация и совершенствование существующих систем информационных технологий путем обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес - процессов и операций банка.
3. 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
4. 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 информации, представляемой в органы контроля и надзора.
5. Расширение клиентской базы юридических лиц, путем привлечения на обслуживание предприятий и организация различных отраслей экономики.
6. Развитие системы подготовки и повышения квалификации персонала банка с целью обеспечения ее соответствия современному уровню банковских технологий, создания условий для постоянного совершенствования уровня профессиональной подготовки персонала.

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. В стратегических планах Банка на 2020 год была предусмотрена умеренная кредитная политика, направленная на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к оценке кредитоспособности заемщиков.

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

тыс. руб.

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.	Изменение за отчетный период, %
Активы	976473	508733	91,9
Капитал	359393	357734	0,5

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	-9182	39689	-123,1
Прибыль после налогообложения	-12008	27165	-144,2

Активы Банка выросли в связи с открытием Московского филиала соответственно прирост работающих счетов, привлечение депозитов юридических лиц. В основном денежные средства были размещены в депозиты Банка России. Ключевая ставка в 2020 году снизилась с 7,5% до 4,25%. Центральный Банк привлекал в среднем под 3,25%, соответственно получено доходов меньше запланированного.

Банком получен убыток в размере 12008 тыс. руб.

Сложившийся финансовый результат (убыток) вызван ростом расходов, связанных с открытием Московского филиала и дополнительного офиса в г. Екатеринбурге. В рамках оптимизации расходов, собственниками было принято решение закрыть дополнительный офис в г. Екатеринбурге.

Собственниками было принято решение закрыть убыток в сумме 12008 тыс. руб., оказать безвозмездную финансовую помощь Банку. 31 декабря 2020 года на балансовый счет

№10614 поступила финансовая помощь на погашение убытков в сумме 12500 тыс. руб. от Мухаметзянова Р.М.

Учитывая масштабность прямого и косвенного влияния распространения COVID-19 на деятельность значительного числа предприятий реального сектора экономики, хотелось бы отметить, что влияние этих событий на деятельность ООО КБ «Дружба» незначительно. Таким образом, по мнению руководства Банка, пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на непрерывность деятельности ООО КБ «Дружба» в будущем с раскрытием принятого для такой оценки уровня существенности.

*Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли*

Общим собранием участников 10.04.2020 года (дата оформления протокола 17.04.2020 г.) приняты решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2019 год.

Направить прибыль за 2019 год на счет №10801 «Нераспределенная прибыль» в размере 27164674 рублей 85 копеек, в том числе от применения МСФО (IFRS) 9 22862734 рубля 35 копеек.

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

В течение 2020 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой ООО КБ «Дружба» на 2020 год», утвержденным приказом Банка №189 от 31.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранных валют, установленных Банком России.

Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

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

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением №579-П.
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится;
- в состав нематериальных активов включаются объекты, удовлетворяющие критериям, предусмотренных нормативными документами Банка России;
- в составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете №610 «Запасы». Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В составе долгосрочных активов также учитываются объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 по инвентарным объектам.

- учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 8 к приложению к Положению №579-П «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

- 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.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и №515 "Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости".

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые

рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Банк принимает решение об определении справедливой стоимости актива следующим образом.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В таком случае справедливая стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов.

В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Однако, оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

- учетная политика Банка в отношении операций по учтенным векселям, порядка их списания на счета по учету сумм, неоплаченных в срок, строится в соответствии с Положениями Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П, положений главы 7 «Ценные бумаги» (ст.ст. 142-148); Федерального закона от 11.03.1997 г. №48 - ФЗ «О переводном и простом векселе».

- учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положением Банка России №630-П от 29.01.2018 «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», от 19.06.2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», от 27 февраля 2017 года №579-П.

- учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц, операций по межбанковскому кредитованию строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П, №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с

осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Налоговым кодексом РФ.

- дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Согласно действующему Положению в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления».

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществления банковской деятельности, ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25-ой главой Налогового кодекса Российской Федерации порядком признания дохода и расхода и «Учетной политикой банка для целей налогообложения».

Доходы и расходы в целях налогообложения признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором имели место, независимо от фактического поступления (выплаты или иной формы оплаты, денежных средств, иного имущества (прав) (метод начисления).

Определение налогооблагаемой базы Банком производится согласно данным налогового учета, ведущегося в соответствии с 25-ой главой Налогового кодекса Российской Федерации.

В соответствии с учредительными документами Банк создает резервный фонд в размере не менее 25% уставного капитала банка путём обязательных ежегодных отчислений, размер которых определяется общим собранием участников, но не может быть менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд Банк создает в соответствии с внутренним Положением «О порядке формирования и использования резервного фонда», утвержденного общим собранием участников от 29.04.2014 г. (Протокол № 1).

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе в виде ежегодного оплачиваемого отпуска, а также признает обязательства по оплате страховых взносов.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, относится на расходы на основании подтверждающих документов. Полученный налог на добавленную стоимость по оказанным услугам полностью перечисляется в бюджет (ст. 170 п. 5 НК РФ).

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком в автоматическом режиме с использованием программных средств.

### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

*Резервы на возможные потери.*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **Непрерывность деятельности Банка.**

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Вместе с тем, собственные средства (капитал) Банка приближены к минимально допустимому значению, предусмотренному статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», и составляют 359393 тыс. руб. (2019 год - 357734 тыс. руб.).

При вынесении суждения о непрерывности деятельности, Банком были учтены финансовое положение, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды и другие факторы, включая все существенные условия или события, смягчающие факторы и планы. Банк не намерен менять статус и способен предпринять действия, необходимые для обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. У руководства не вызывает сомнения способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность, так как Банк постоянно работает над увеличением размера собственного капитала, в том числе за счет:

- Нарастивания кредитного портфеля и увеличения доходных операций Банка, при этом, у руководства Банка преобладает консервативная позиция по кредитованию, которая выражается в: отсутствии массового кредитования заемщиков; индивидуальной работе с каждым заемщиком, которая позволяет знать детали и тонкости финансово-хозяйственной деятельности Клиентов и адекватно оценивать возможности Клиентов погашать задолженность своевременно; скурпулезном подходе к вопросу обеспеченности выдаваемых кредитов. Банк предъявляет жесткие требования по наличию ликвидного обеспечения на всю сумму кредита, устанавливаются дифференцированные графики погашения, позволяющие распределить кредитную нагрузку заемщика.
- Сокращения административных расходов Банка и наращиванию доходов.
- Погашения проблемной и просроченной задолженности, в том числе за счет реализации оформленного в залог имущества.
- Реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе полученных ранее по отступному.

Для выполнения намеченных мероприятий Банком разработана Стратегия развития ООО КБ «Дружба» на период 2020-2022 годы и составлен Бизнес-План ООО КБ "Дружба" на 2020-2022 годы. Бизнес План в течение года пересматривается и при необходимости корректируется.

Согласно Стратегии, основной целью Банка на среднесрочную перспективу является формирование современного конкурентоспособного клиентского предложения, соответствующего указанному выше видению и его продвижение на российском банковском рынке.

Первичный анализ текущего статуса Банка на рынке позволяет выявить следующие основные особенности:

1. Банк не имеет чёткой рыночной дифференциации, специализированного клиентского предложения.
2. В Банке не выстроены бизнес-процессы, позволяющие продавать продукты и оказывать услуги дистанционно.
3. Отсутствие необходимых технологических решений не позволяет сформировать Банку конкурентоспособное клиентское предложение.

Анализ конкурентной среды на рынке массовых банковских продуктов показывает, что рынок банковских услуг является высококонкурентным, крупные игроки имеют большие инвестиционные и операционные бюджеты, развитую инфраструктуру и возможность продавать свои услуги дистанционно, без привязки к физической инфраструктуре. Вывести новый бренд на рынок массовых продуктов реально лишь с дифференциацией по конкретному продукту и (или) клиентскому сегменту.

В рамках декларируемой стратегии, Банк будет сконцентрирован на достижении следующих базовых целей:

1. увеличение прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений участников Банка, повышения капитализации Банка и его дальнейшего развития;
2. развитие в существующем рыночном тренде, с учётом цифрового направления банкинга (развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов, онлайн-каналов продаж, создание экосистемы для клиентов Банка), достижение технологичности и скорости обслуживания клиентов;
3. обеспечение высокого качества обслуживания и улучшение клиентского опыта, повышение лояльности клиентов к Банку.

Для достижения поставленных целей, Банком будут решены следующие стратегические задачи:

1. специализация и чёткое позиционирование Банка в рамках определённой рыночной ниши, клиентского сегмента;
2. развитие физической инфраструктуры в городах с численностью от 1 000 000 человек и выше;
3. создание “легкой” операционной модели деятельности Банка;
4. внедрение новых технологических решений, отвечающих тенденциям развития банковского сектора, использование технологического аутсорсинга в целях создания конкурентоспособного клиентского предложения;
5. использование эффективных и высокотехнологичных каналов продаж, технологий интернет-продвижения;
6. формирование программ лояльности клиентов.

Основополагающим принципом стратегического управления Банком будет гармоничное сочетание привлечения необходимых инвестиций в целях расширения бизнеса Банка с оптимизацией структуры и размера расходов для повышения общей эффективности и доходности бизнеса Банка.

Банк будет ориентирован на обслуживание следующих целевых групп клиентов:

- микропредприятия, индивидуальные предприниматели с размером годовой выручки до 120 млн. рублей и штатной численностью до 15 работников;
- компании малого бизнеса, индивидуальные предприниматели с размером годовой выручки до 800 млн. рублей и штатной численностью до 100 работников;
- физические лица, связанные с бизнесом корпоративных клиентов Банка и индивидуальных предпринимателей (собственники, менеджеры, работники указанных выше предприятий).

По отраслевому признаку клиентов Банком выбрана следующая основная специализация:

- строительные предприятия (подрядчики, субподрядчики);
- сервисные предприятия в отрасли строительства и управления недвижимостью (логистика, аренда спецтехники и строительного оборудования, строительный клининг, управляющие компании);
- цифровые платформы, обслуживающие строительную отрасль (в части администрирования клиентских платежей и предоставления сервиса «безопасная сделка»);
- предприятия, осуществляющие торговую деятельность, в том числе в сфере ритейла, интернет-магазины.

Основные стратегические цели Банка в области клиентской политики:

1. Рост числа работающих клиентов.
2. Увеличение дохода с каждого клиента (revenue) в рамках методологии юнит-экономики, в т.ч. за счёт увеличения жизненного цикла клиентов, организации их комплексного обслуживания, осуществления пред- и кросс-продаж всей линейки продуктов.
3. Расширение продуктового портфеля для корпоративных клиентов, внедрение пакетных предложений.
4. Увеличение числа клиентов, взаимодействие которых с Банком осуществляется только через онлайн-каналы.

Стратегия Банка направлена на обеспечение следующих конкурентных преимуществ:

- клиентоориентированный подход в рамках выбранной рыночной ниши, направленный на повышение лояльности клиента;
- индивидуальное, персонализированное обслуживание, недоступное клиентам крупных Банков;
- положительный и непрерывно улучшающийся клиентский опыт, связанный с качеством оказываемых услуг.

Базовыми принципами привлечения качественных клиентов из интересующей Банк сферы бизнеса станут:

- многоканальное продвижение;
- СРА-маркетинг (использование профессиональных, отраслевых партнёров для продвижения услуг и продуктов Банка), использование сервисов цифровой лидогенерации.

Основные каналы взаимодействия Банка с клиентом:

- Системы ДБО, в т.ч. мобильное приложение.

При выстраивании взаимодействия Банка с клиентом, будет использоваться принцип «единого окна» с помощью сервисов ДБО, что позволит Банку предоставлять и оказывать

клиенту базовые продукты и услуги (кредитование, РКО), так же в рамках дистанционного взаимодействия, клиент получит доступ к другим продуктам и услугам, в том числе предоставляемым партнерами Банка. Таким образом, будет формироваться экосистема, позволяющая эффективно удовлетворить основные потребности клиента.

Для реализации поставленных перед Банком стратегических задач, участниками и менеджментом Банка запланировано проведение следующих мероприятий:

1. Увеличение капитала (собственных средств Банка), в том числе за счёт изменения текущего финансового результата. До конца 2021 года участники Банка намерены увеличить капитал Банка на 100 000 000 (сто миллионов рублей);

2. Внедрение и развитие кредитных продуктов Банка:

2.1 Разработка операционной модели выдачи кредитов;

2.2 Разработка отраслевых кредитных продуктов;

2.3 Внедрение двоичной системы принятия решений о выдаче кредитов;

2.4 Внедрение технологических решений, которые позволят автоматизировать процесс подачи клиентом заявки, предоставления им необходимой информации и документов в Банк, процесс оценки кредитного риска и процесс принятия решений о выдаче кредитов;

2.5 Привлечение специалистов, имеющих соответствующую компетенцию и навыки операционной деятельности, обучение специалистов Банка по выбранному направлению;

2.6 Организация сотрудничества с гарантийными фондами поддержки малого бизнеса, в целях привлечения в Банк заёмщиков – предприятий малого бизнеса под обеспечение в виде поручительства указанных фондов;

2.7. На предварительном этапе, в целях удовлетворения потребностей клиентов, Банк намерен сотрудничать с финансовыми сервисами, которые специализируются на предоставлении займов малому бизнесу;

2.8. В рамках выбранной Стратегии Банком будет выстроена система взыскания просроченной задолженности, для этого будут привлечены необходимые специалисты, либо будет рассмотрена возможность привлечения на аутсорсинг специализированных компаний.

3. Расчётно-кассовое обслуживание:

3.8. Организация процесса «бесшовного» онлайн-открытия счета, что позволит привлекать целевых клиентов без привязки к физической инфраструктуре Банка. Необходимые технологические решения: внедрение CRM, или ее аналогов, позволяющих фиксировать и сопровождать заявку клиенту и позволяющую накапливать информацию о клиенте, разработка маркетплейса с личными кабинетами клиента и агента, организация личных кабинетов сотрудников Банка, участвующих в процессе открытия счёта, внедрение системы электронного документооборота;

3.9. Организация процесса выпуска и обслуживания корпоративных карт при поддержке специализированных организаций.

4. Предоставление нефинансовых услуг:

4.8. Использование открытого API (программного интерфейса для интеграции Банка с другими приложениями и сервисами). Посредством API Банк даст возможность своим клиентам пользоваться такими сервисами, как «Кнопка», «Эльба», «Мое дело», сервисами по проверке контрагентов и другими;

4.9. Интеграция решений, позволяющих предоставлять клиентам услугу по онлайн-регистрации юридических лиц.

5. Развитие региональной сети Банка, организация дистанционных каналов, продвижение и маркетинг:

5.1. Внедрение в Банке современной CRM-системы, или ее аналогов, в целях построения таких бизнес-процессов, как процесс онлайн-открытия счетов, дистанционное сопровождение клиента, онлайн кредитование и др.

5.2. Разработка и внедрение эффективной модели продаж.

5.3. Организация подразделения, координирующего продажи в целом по Банку.

5.4. Развитие партнёрских программ с сервисами и агрегаторами, работающими с целевыми клиентами Банка, такими как агрегаторы банковских сервисов, онлайн-сервисы бухгалтерского сопровождения, сервисы онлайн-регистрации юридических лиц и т.д.

5.5. Ребрендинг Банка, разработка новой корпоративной айдентики, единого стиля оформления, обновление сайта, разработка нового дизайна с учётом ребрендинга и современных требований.

6. Изменение организационной и управленческой структуры Банка, её совершенствование в целях соответствия новым требованиям (в том числе с учётом стратегической цели развития цифрового банкинга):

6.1 Организация онлайн-офиса для осуществления удалённой поддержки клиентов;

6.2 Рассмотрение возможности организации системы персонального менеджмента, предусматривающая закрепление за конкретными сотрудниками определенных клиентов. Сотрудники будут осуществлять консультации клиентов и сопровождать их операции. При этом, основной контакт с клиентом происходит с использованием цифровых каналов связи (мессенджер, чат и т.д.);

6.3 Реорганизация и усиление IT-подразделения, приведение штатной численности в соответствие с поставленными Стратегией задачами;

6.4 Реорганизация и оптимизация БЭК-офиса Банка в соответствии с требованиями по перестройке и расширению бизнеса в рамках Стратегии;

6.5 Усиление подразделений, выполняющих функции внутреннего контроля, в целях повышения эффективности их работы, с учётом выбранной Банком Стратегии.

7 Управление персоналом:

7.1 Привлечение для работы в Банке специалистов, уровень опыта и компетенции которых соответствует предъявляемым требованиям, приоритет на построение сильной и эффективной команды.

7.2 Разработка и внедрение эффективной системы мотивации и KPI для сотрудников и менеджмента Банка.

8 Разработка, организация и совершенствование бизнес-процессов в Банке:

8.1 Ревизия, перестройка и оптимизация существующих бизнес-процессов.

8.2 Разработка и описание вновь организуемых в Банке бизнес-процессов, и подготовка соответствующих технологических карт и блок-схем.

8. Разработка политики Банка в области качества, рассмотрение возможности использования Банком системы менеджмента качества (СМК).

9. Разработка и пересмотр ключевых внутренних документов и политик в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Таким образом, Банк признает, что сможет урегулировать данную ситуацию в 2021 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

## **Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

За отчетный период изменения в Учетную политику не вносились.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности», то есть планирует осуществлять свою деятельность в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Банк продолжает руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета (с учетом изменения действующего законодательства).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

### **События после отчетной даты**

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности в бухгалтерском учете отражены корректирующие события после отчетной даты (далее СПОД), влияющие на финансовый результат, тыс. руб.:

Символ дохода/расхода	Краткое описание события после отчетной даты	сумма
Прибыль (убыток) за отчетный период до СПОД		-12008
48412	Уточнение суммы страхового взноса Агентству по страхованию вкладов	-1
51101	Уточнение суммы текущего налога на прибыль за отчетный год	1
Итого изменение финансового результата		0
Прибыль (убыток) за отчетный период после СПОД		-12008

В первый рабочий день 2021 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2020 года остатки, отраженные на счёте №706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на балансовый счёт №707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годовой отчетности, 5 марта 2021 года, завершающими записями по отражению событий после отчетной даты осуществлен перенос остатков со счёта №707 на счёт №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в отчетном периоде не было.

Решений о реорганизации Банка, о крупных сделках, связанных с приобретением и выбытием основных средств, финансовых активов, решений о существенном снижении стоимости основных средств, а также решений о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа «непрерывность деятельности»), после отчетной даты не принималось.

### **Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.**

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

#### ***4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.***

#### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Изменение отдельных статей бухгалтерского баланса на отчетную дату 31.12.2020 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года 31.12.2019 г.:

Номер строки баланса	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %	Доля в валюте баланса за отчетный период, %	Доля в валюте баланса за предыдущий отчетный год, %
1	Денежные средства	26971	963	26008	2700,73	2,76	0,19
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации,	8670	982	7688	782,89	0,89	0,19
2.1	в том числе обязательные резервы	997	239	758	317,15	0,10	0,05
3	Средства в кредитных организациях	1695	0	1695		0,17	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	884	2225	-1341	-60,27	0,09	0,44
	- облигации федерального займа	884	2225	-1341	-60,27	0,09	0,44
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	884302	448640	435662	97,11	90,56	88,19
	- от предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	246247	199746	46501	23,28	25,22	39,26
	- от размещения в депозит в Банке России	584049	248894	335155	134,66	59,81	48,92
	- от размещения в кредитных организациях	54006	0	54006		5,53	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	593	-593			0,12
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0			
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	27158	370	26788	7240,00	2,78	0,07
	- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	2472	275	2197	798,91	0,25	0,05
	- нематериальные активы;	7122	0	7122		0,73	
	- вложения в приобретение нематериальных активов;	2180	0	2180		0,22	
	- Имущество, полученное в финансовую аренду;	15250	0	15250		1,56	
	- материальные запасы	134	95	39	41,05	0,01	0,02
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23962	54265	-30303	-55,84	2,45	10,67
13	Прочие активы	2831	695	2136	307,34	0,29	0,14
14	<i>Всего активы</i>	<i>976473</i>	<i>508733</i>	<i>467740</i>	<i>91,94</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	599728	150382	449346	298,80	61,42	29,56
	в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	137115	74540	62575	83,95	14,04	14,65
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	176	0	176		0,02	
20	Отложенные налоговые обязательства	1644	1165	479	41,12	0,17	0,23
21	Прочие обязательства	18753	2820	15933	565,00	1,92	0,55
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям т операциям с резидентами офшорных зон	1369	55	1314	2389,09	0,14	0,01
23	<i>Всего обязательства</i>	<i>621670</i>	<i>154422</i>	<i>467248</i>	<i>302,58</i>	<i>63,66</i>	<i>30,35</i>

## АКТИВЫ

### 4.1.1 Денежные средства

Денежные средства представляют собой остатки наличных денежных средств в кассе Банка, в том числе, тыс. руб.:

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
валюта Российской Федерации	17 022,0	895,0
доллары США (рублевый эквивалент)	128, 0 (9 438 тыс. руб.)	0,728 (45 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	6,0 (511 тыс. руб.)	0,325 (23,0 тыс. руб.)
Итого	26 971,0	963,0

#### 4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Корреспондентский счет	7673,0	743,0
Обязательные резервы	997,0	239,0
Итого	8670,0	982,0

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов в подразделении ГУ Банка России по Тюменской области. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П. В 2020 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений. Исключение составляет невыполнение обязанности по усреднению обязательных резервов за период с 07.10.2020 по 10.11.2020. (Предписание ЦБ РФ № Т571-4-5/12176 от 24.11.2020 г.) По Предписанию Отделения по Тюменской области Уральского главного управления ЦБ РФ № Т571-4-5/12176 от 24.11.2020 г. ООО КБ «Дружба» перечислен (уплачен) штраф 24.11.2020 г. в сумме 24060 рублей.

#### 4.1.3. Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Доллары США (рублевый эквивалент)	738,0	0
Евро (рублевый эквивалент)	673,0	0
Валюта Российской Федерации	284,0	0
Итого	1 695,0	0

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	884,0	2225,0
акции корпоративные	0	0
облигации федерального займа	884,0	2225,0

В категорию «оцениваемые по справедливой через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи, то есть ценные бумаги являются частью портфеля используемого для получения прибыли в

краткосрочной перспективе, а также для поддержания ликвидности справедливая стоимость их может быть надежно определена.

По состоянию на 1 января 2021 года в портфеле долговых ценных бумаг Банка «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» находятся вложения:

- Долговые ценные бумаги Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 1 января 2021 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона 6,50%, доходность к погашению 3,87 % годовых (по состоянию на 1 января 2020 года ставка купона 6,50 %, доходность к погашению 5,79% годовых).

Информация о средневзвешенной цене каждого торгуемого инструмента по итогам основной торговой сессии и информация, касающаяся дополнительной торговой сессии, раскрывается организатором торговли на сайте.

Производные финансовые инструменты в портфеле банка отсутствуют.

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

#### 4. 1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Кредиты коммерческим организациям	196723	206211
Кредиты индивидуальным предпринимателям	38578	6680
Кредиты физическим лицам	34571	31853
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	54006	0
Депозиты в Банке России	584049	248894
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	43757	73575
Итого кредиты и дебиторская задолженность	864170	420063
Корректировки МСФО 9	20132	28577
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	884302	448640

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.

По состоянию за 31 декабря 2020 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная чистая ссудная задолженность которых составила 134581 тыс. руб. За 31 декабря 2019 года крупные кредиты (свыше 10% собственных средств банка) были представлены 2 клиентам, на сумму 111727 тыс. руб.

Кредитование клиентов Банк производил за счет собственных средств, а также за счёт привлеченных средств в виде депозитов юридических и физических лиц.

Кредитные вложения за год увеличились на 90247 тыс. руб. (41%) и составили 311144 тыс. руб. За 12 месяцев выдано 390500 тыс. руб. кредитов, что на 157668 тыс. руб. больше чем в прошлом году. В 2020 г. наблюдается увеличение выдачи ссуд юридическим лицам

(+1861тыс. руб.), кредитным организациям (+54000), индивидуальным предпринимателям (+31898 тыс. руб.) и физическим лицам (+ 2488 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
		Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах	Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего в том числе по видам экономической деятельности	223230	100	189471	100
1.1.	Обрабатывающие производства	0	0	240	0,1
1.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14981	6,7	75914	40,1
1.3.	Строительство	32326	14,5	38426	20,3
1.4.	Оптовая и розничная торговля, услуги	62250	27,9	62526	33,0
1.5.	Транспорт и связь	7500	3,3	0	0
1.6.	Лизинг	81223	36,4		
1.7.	Прочие виды деятельности	24950	11,2	12365	6,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	223230	100	189471	100
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	38578	17,3	6680	3,5
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	33914	100,0	31426	100,0
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	2792	8,2	0	0
3.1.1.	Ипотечные кредиты	2792	8,20	0	0
3.2.	Иные потребительские кредиты	31122	91,8	31426	100,0

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме ссудной задолженности составляет 223230 тыс. руб. или 71,7%, в том числе задолженность юридических лиц – 184652 тыс. руб. или 59,3%.

По сравнению с 2019 годом задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 33759 тыс. руб. или на 15,3 %.

Процентная ставка по кредитному портфелю на 31 декабря 2020 года варьировалась, от 6% до 22,0%.

Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резервов):

	просроченная	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	итого
По состоянию за 31.12.2020	27384	54095	19863	43540	166262	311144
По состоянию за 31.12.2019	48714	0	63409	86937	21837	220897

По состоянию на 01.01.2021 года доля сомнительной и безнадежной задолженности (III-V категории качества) составила 11,6% (на 01.01.2020 -29,3 %).

#### **4.1.5.1 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

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.

**Изменение резерва на возможные потери:**

В тыс. руб.	На 01 января 2021 года			На 01 января 2020 года		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	3	(3)	0	0	0
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	66588	36770	29818	32579	82832	(50253)
по начисленным процентным доходам	11867	1948	9919	20675	18643	2032
По прочим потерям	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>66588</b>	<b>36773</b>	<b>29815</b>	<b>32579</b>	<b>82832</b>	<b>(50253)</b>

**Ниже представлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:**

В тыс. руб.	На 01 января 2021 года			На 01 января 2020 года		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	20606	34793	(14187)	95367	75078	20289
По начисленным процентным доходам	3148	7853	(4705)	18754	8034	10720
По прочим потерям	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>20606</b>	<b>34793</b>	<b>(14187)</b>	<b>95367</b>	<b>75078</b>	<b>20289</b>

Ниже представлен анализ оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 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
<b>ИТОГО</b>	<b>2320</b>	<b>421</b>	<b>351</b>	<b>16890</b>	<b>9397</b>	<b>-802</b>	<b>28577</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	768	239	1175	8126	3967	-77	14198
Корректировка до амортизированной стоимости на 01.01.2021 г.	4929	-38	1043	0	0	0	5934
<b>ИТОГО</b>	<b>5697</b>	<b>201</b>	<b>2218</b>	<b>8126</b>	<b>3967</b>	<b>-77</b>	<b>20132</b>

Изменение Резерва под ожидаемые кредитные убытки (+/-)	-1509	-263	1054	-8764	-5430	725	-14187
Изменение Корректировки до амортизированной стоимости (+/-)	4886	43	813	0	0	0	5742
<b>итого</b>	<b>3377</b>	<b>-220</b>	<b>1867</b>	<b>-8764</b>	<b>-5430</b>	<b>725</b>	<b>-8445</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности кредитных организаций по состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	54000	0	0	54000
Просроченные ссуды:	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва под кредитные убытки	54 000	0	0	54 000
Оценочный резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, за вычетом резерва под кредитные убытки	54 000	0	0	54 000

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	17195	13545	712	31452
Просроченные ссуды:	0	0	2462	2462
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	125	125
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	304	304
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	1457	1457
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	576	576
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	17195	13545	3174	33914
Оценочный резерв под кредитные убытки	11	444	3121	3576
Ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	17184	13101	53	30338

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по состоянию на 01.01.2021г.

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Непросроченные ссуды	180851	17457	0	198309
Просроченные ссуды:	0	0	24922	24922

с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	24922	24922
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	180851	17457	24922	223230
Оценочный резерв под кредитные убытки	1227	31	36265	37523
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	179624	17426	-11343	185707

### **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, цель 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.

#### 4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

Информация о структуре требования по налогу на прибыль

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Требование по текущему налогу на прибыль	0	593
<b>Итого требований по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>593</b>

#### 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.:

	31.12.2019	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	31.12.2020
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4 971,0	2 706,0	(444,0)	X	7 233,0
Амортизация основных средств	(4 696,0)	X	444,0	(509,0)	(4 761,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	2706,0	(2706,0)	X	0,0
Нематериальные активы	0,0	7 243,0	0	0	7 243,0
Амортизация нематериальных активов	(0,0)	X	0	(121)	(121,0)
Вложения в приобретение нематериальных активов	0,0	9423,0	(7243,0)	X	2 180,0
Имущество, полученное в финансовую аренду	0,0	18 610,0	0	(3 360,0)	15 250,0
Материальные запасы	95,0	3985,0	(3946,0)	X	134,0
<b>Итого</b>	<b>370,0</b>	<b>44673,0</b>	<b>(13895,0)</b>	<b>(3 990,0)</b>	<b>27 158,0</b>

*Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости;*

Основные средства на момент признания оцениваются по фактической себестоимости.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов. Под данной моделью учета Банк предполагает использование основных средств при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа основных средств не предполагается (кроме автотранспорта). Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств учитываются в сумме фактических затрат.

*Методы амортизации*

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем объектам основных средств. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

### *Сроки полезного использования или нормы амортизации*

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Комиссией по вводу на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества. При определении срока полезного использования комиссия руководствуется перечнем групп основных средств, утвержденных данным стандартом и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации

По объектам основных средств, неупомянутым в классификаторе, срок полезного использования устанавливается Комиссией на основании профессионального суждения с учетом технических и эксплуатационных характеристик объекта и рекомендаций организаций – изготовителей.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования определяется решением комиссии по вводу в эксплуатацию и использованию материальных ценностей с учетом:

- ожидаемого срока использования объекта для целей деятельности Банка в соответствии с производительностью или мощностью данного объекта;
- ожидаемого физического износа.

При определении срока полезного использования таких объектов, комиссией могут быть приняты к рассмотрению документы, подтверждающие срок эксплуатации объекта предыдущим собственником. В качестве таких документов могут быть предоставлены акт приема – передачи имущества, утвержденный руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, техническая документация по объекту (технический паспорт, паспорт транспортного средства, справка о техническом состоянии и т.д.)

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации.

По состоянию на 01.01.2021 г Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств, в ходе строительства;

По состоянию на 01.01.2021 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 г. у Банка нет обязательств по выплате компенсаций третьим лицам в связи с обесценением.

За отчетный период у Банка отсутствует информация, которая могла повлиять на изменение расчетных оценок в отношении: величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования.

### *Банк в качестве арендатора*

Ниже предоставлена информация о приблизительных размерах будущих минимальных арендных платежей по действующим и не подлежащим отмене договорам операционной аренды:

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<i>До 1 года</i>	5400	4214
<i>От 1 года до 5 лет</i>	21600	16858
<b>Итого</b>	<b>27000</b>	<b>21072</b>

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении объектов недвижимости (нежилого помещения под офис головного Банка и филиала), в которых Банк выступает арендатором. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора, как со стороны арендатора (Банка), так и со стороны арендодателя.

Договоры операционной и финансовой аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества. Отдельные договоры аренды предусматривают наличие прав арендодателя и арендатора на продление срока договора аренды, а также индексацию арендной платы.

Сумма арендных платежей, признанных на 1 января 2021 года в качестве расходов, составила в виде арендных платежей 5103 тыс. руб., процентные расходы по аренде 854 тыс. руб., амортизация по активам права пользования 3360 тыс. руб.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки
- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

*Банк в качестве арендодателя*

Банком заключен договор краткосрочной операционной аренды земельных жилого дома, классифицируемого как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Сумма арендных платежей, признанных за 2020 год в качестве доходов, составила 6 тыс. руб.

Банком заключен договор долгосрочной аренды земельных участков сельскохозяйственного назначения, классифицируемых как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Сумма процентных платежей, признанных за 2020 год в качестве доходов, составила 255 тыс. руб. В сентябре 2020 года произошло выбытие указанных земельных участков по договору купли-продажи.

*Информацию по каждому классу нематериальных активов*

Банк приобретает нематериальные активы за плату у третьих лиц и не занимается созданием собственных НМА.

Объектами учета нематериальных активов являются:

- программное обеспечение;
- лицензии;
- прочие права;
- деловая репутация.

В качестве дополнительного вида выделяются вложения в создание и приобретение НМА до момента готовности НМА к использованию.

Банк применяет линейный способ амортизации ко всем объектам НМА с определенным сроком использования.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

#### **4.1.8. 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.

В 2020 году частично план продаж был выполнен.

На 1 января 2021 года справедливая стоимость отражена на основании Профессионального суждения Банка об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества, числящегося на балансовом счете №62001 в сумме 23962 тыс. руб. При определении справедливой стоимости недвижимости, не используемой в основной деятельности, были использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации.

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года</b>	54 265,0	0	0	54 265,0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0	0	0
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи за минусом резерва на 1 января 2019 года	54 265,0	0	0	54 265,0
Восстановление резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0	0	0
Поступления	23 962,0	4 003,0	0	27 965,0
Выбытие	(54 265,0)	(4 003,0)	0	(58 268,0)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2021 года</b>	23 962,0	0	0	23 962,0

#### 4.1.9. Прочие активы

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Требования по получению процентов	0	0
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	2 775,0	638,0
Расчеты с прочими дебиторами	283,0	324,0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов по услугам Банка)	125,0	140,0
Расчеты по налогам (переплата налога на имущество, ожидание окончания камеральной проверки)	0	0
Расчеты по налогам (задолженность Фонда социального страхования РФ по выплаченным государственным пособиям)	0	57,0
Расчеты с подотчетными лицами	0	2
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	0
Резервы по прочим потерям	352,0	466,0
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по нефинансовым активам</b>		
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>2 831,0</b>	<b>695,0</b>

## ПАССИВЫ

### 4.1.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

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)	7298,0	1	5286,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет №40603)	2196,0	1	4418,0	1
Финансовые организации (счет №40701)	13762,0	5	0,0	0
негосударственных коммерческих организаций (счет № 40702)	173216,0	180	23261,0	129
негосударственных некоммерческих организаций (счет №40703)	6308,0	15	12587,0	17
индивидуальных предпринимателей (счет №40802)	10151,0	54	14899,0	52
Начисленные проценты	7,0	0	7,0	0
<i>Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>212938,0</i>	<i>256</i>	<i>60458,0</i>	<i>200</i>
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	229500,0	4	0	1
Прочие привлеченные средства юридических лиц	30004,0	2	30000,0	1
Начисленные проценты	240,0		127,0	
<i>Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>472682,0</i>	<i>262</i>	<i>90585,0</i>	<i>201</i>
физические лица (счет №40817)	70655,0	40	2537,0	8
физических лиц (счета №№423, 426)	56261,0	196	57104,0	215
Прочие привлеченные средства физических лиц	48,0	12	0	0
Начисленные проценты	82,0		156,0	
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>599728,0</b>	<b>510</b>	<b>150382,0</b>	<b>424</b>

По видам привлечения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
----------------------	---------------------------	-----------------------------------

Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	202780,0	60451,0
- срочные депозиты	229500,0	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	30004,0	30000,0
Начисленные проценты	247,0	134,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	47582,0	55222,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	89485,0	4419,0
Прочие привлеченные средства физических лиц	48,0	
Начисленные проценты	82,0	156,0
	599728,0	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	30655,0	13221,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	64571,0	3724,0
- торговля	25298,0	11802,0
- обрабатывающее производство	6461,0	4491,0
- гостиницы и рестораны	1106,0	1003,0
-предоставление прочих, коммунальных, социальных и персональных услуг	241185,0	6277,0
- электроэнергетика	0,0	0,0
- операции с недвижимым имуществом, аренда и прочее	60649,0	1824,0
-добыча полезных ископаемых	1,0	0,0
- транспортные услуги	2349,0	3205,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	10151,0	14899,0
Прочее	30057,0	30005,0
Физические лица	126916,0	59641,0
Начисленные проценты	329,0	290,0
Итого	599728,0	150382,0

#### 4.1.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Информация о структуре обязательств по налогу на прибыль

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Обязательство по текущему налогу на прибыль	176	0
<b>Итого обязательств по налогу на прибыль</b>	<b>176</b>	<b>0</b>

#### 4.1.12. Отложенные налоговые обязательства

тыс. руб.

Информация об объеме и структуре отложенных налоговых обязательств:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	1644	1165
<b>Итого отложенных налоговых обязательств</b>	<b>1644</b>	<b>1165</b>

#### 4.1.13. Прочие обязательства

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Арендные обязательства	15250,0	0
Краткосрочные обязательства перед работниками в виде ежегодного оплачиваемого отпуска	1 630,0	879,0
Расчеты по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	788,0	84,0
Обязательства по оплате страховых взносов	490,0	264,0
Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	484,0	206,0
- остаток фонда Банка на социально-производственное развитие	0	0
- расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	450,0	206,0
- расчеты с Центральным банком по услугам	34,0	0
Неполученный налог на добавленную стоимость	1,0	0
Оплата за аренду сейфовых ячеек	99,0	,0
Расчеты с поставщиками	8,0	1384,0
Переоценка по конверсионным операциям	3,0	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>18 753,0</b>	<b>2 820,0</b>

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». За период с I квартала 2005 г. по IV квартал 2020 г. (включительно) перечислено взносов в сумме 10 217 084-10, в том числе за 2020 год 1 371 272-00 (в том числе за четвертый квартал 2020 – 450 217-00). От ГК Агентство по страхованию вкладов банк ежегодно получает сводную выписку из контрольной карточки учета страховых платежей и сверяет с данными своего учета. Расхождений нет. Неуплаченных страховых взносов, пени за несвоевременную уплату взносов нет. За первый квартал 2020 год взносы уплачены исходя из базовой ставки 0,15%, за второй, третий, четвертый кварталы 2020 года по базовой ставке 0,1%, повышенных дополнительных ставок страховых взносов для Банка не установлено. За 2019 год взносы уплачены исходя из базовой ставки в размере 0,15%, повышенных дополнительных ставок страховых взносов для Банка не установлено

#### 4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют – 1369,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 55,0 тыс. руб.)

### ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

#### 4.1.15. 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 31 декабря 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.
Мухаметзянов Р.М.	48,93	39504	67,50	54494
Грисюк И.Н.	-	-	14,49	11696
Пудовкин А.Ю.	-	-	7,95	6424
Недоборов В.Ю.	51	41175	9,99	8065

В течение отчетного периода в результате продажи долей Грисюк И.Н. - 14,49%, Пудовкиным А.Ю. - 7,95%, из состава участников вышли Грисюк И.Н. и Пудовкин А.Ю. Также в отчетном периоде Мухаметзяновым Р.М. продана доля в размере 18,57%. Доли были приобретены действующим участником банка Недоборовым В.Ю. В результате покупки долей Недоборов В.Ю. стал участником, имеющим значительное влияние на банк (доля владения 51%).

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка (миноритариев) не менялась.

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

#### **4.1.16. Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход по состоянию за 31 декабря 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).

#### **4.1.17. Резервный фонд**

Резервный фонд банка по состоянию за 31 декабря 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).

#### **4.1.18. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

Прирост стоимости имущества при переоценке за 31 декабря 2020 г. составляет – 2,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2019 г. – 2,0 тыс. руб.) (балансовый счет №10601). Последняя переоценка основных средств проведена на 1 января 1999 г.

#### **4.1.19 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)**

Поступление в отчетном году финансовой помощи от участника на погашение убытка за 2020 год в сумме 12500 тыс. руб. (балансовый счет №10614).

#### 4.1.20. Неиспользованная прибыль (убыток)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Нераспределенная прибыль, в том числе:	160104,0	132939,0
- за 2011 год	20436,0	20436,0
- за 2012 год	31765,0	31765,0
- за 2013 год	33532,0	33532,0
- за 2014 год	20940,0	20940,0
- за 2015 год	6684,0	6684,0
- за 2016 год	14056,0	14056,0
- за 2017 год	0	0
- за 2018 год	1804,0	1804,0
- за 2019 год	27165,0	0
- финансовый результат в связи с переходом на новые правила бухгалтерского учета, установленные Банком России с 1 января 2019 года	3714,0	3714,0
-направление при выбытии объектов основных средств сумм их дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли	8,0	8,0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-12008,0	27165,0
Итого	148096,0	160104,0

В том числе прибыль (убыток) за отчетный год:

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Доходы, <i>в т.ч. доходы от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам</i>	198714,0 38355,0	289541,0 134736,0
Расходы, <i>в т.ч. расходы от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам</i>	207896,0 46800,0	249852,0 106159,0
Прибыль(Убыток) до налогообложения, <i>в т.ч. от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам</i>	-9182,0 -8445,0	39689,0 28577,0
Возмещение (расход) по налогу на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль, <i>в т.ч. возмещение (расход) по отложенному налогу на прибыль, образованному за счет от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам</i>	2826,0 -1690,0	12524,0 5714,0
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, <i>в т.ч. от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам</i>	-12008,0 -6755,0	27165,0 22863,0

#### 4.1.21. Всего источников собственных средств

тыс. руб.

	Основной капитал	Дополнительный капитал	Всего
--	------------------	------------------------	-------

	Средства акционеров (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Неиспользованная прибыль (убыток)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	источников собственных средств
Остаток за «31» декабря 2019 г.	80735	0	37145	76325	132939	2	0	27165	354311
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	27165	0	0	(39173)	(12008)
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
Остаток за «31» декабря 2020 г.	80735	0	37145	76325	160104	2	12500	(12008)	354803

## ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### 4.1.22. Безотзывные обязательства кредитной организации

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

тыс. руб.

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	168035	59870
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого	168035	59870

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в

сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Неиспользованные кредитные линии в сумме 59870,0 тыс. руб. – условные обязательства кредитного характера без риска, так как договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка на их закрытие без предварительного уведомления, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### 4.1.23. Сопоставимые данные за отчетный и предшествующий год

(тыс. руб.)

Показатели	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год	Увеличение(+) Уменьшение (-) за отчетный период
<b>1. Денежные и краткосрочные средства</b>			
- денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	35 641,0	1 945,0	33 696,0
в т.ч. - обязательные резервы	997,0	239,0	758,0
- средства в кредитных организациях	1 695,0	0,0	1 695,0
<b>ИТОГО денежных и краткосрочных средств</b>	<b>37 336,0</b>	<b>1 945,0</b>	<b>35 391,0</b>
<b>2. Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>			
- депозиты в Банке России	584 049,0	248 894,0	335 155,0
- текущие ссуды	269872,0	244 744,0	25 167
- Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	54 006,0	0	54 006
- резерв на возможные потери по ссудам	43757,0	73 575,0	-29 779
Корректировки МСФО 9	20 132,0	28 577,0	-8 445,0
- резерв на возможные потери по МБК		0	
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва</b>	<b>884 302,0</b>	<b>448 640,0</b>	<b>435 662,0</b>
<b>3. Прочие активы</b>	<b>2 831,0</b>	<b>695,0</b>	<b>2 136,0</b>

**Денежные и краткосрочные средства** представляют собой наличные средства и активы Банка в Банке России (средства на корреспондентском счете в подразделении Центрального банка и фонд обязательных резервов), средства (на корреспондентском счете) в кредитных организациях. Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России, и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

**Прочие активы** представляют собой текущую дебиторскую задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

За 2020 год убыток составляет 12008,0 тыс. руб. (за 2019 год прибыль - 27165,0 тыс. руб.), что на 144,204% (или на 39173,0 тыс. руб.) меньше аналогичного показателя за 2019 год.

**Структура доходов и расходов за 2020 год отчета о финансовых результатах  
(отчетная форма 0409102)**

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Доля в доходах / расходах отчета о финансовых результатах отчетного периода
<b>ДОХОДЫ</b>		
Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
Процентные доходы	47049	23,68
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	66588	33,51
Комиссионные доходы	560	0,28
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	17747	8,93
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	20606	10,37
Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-6)	152550	76,77
Часть 2. Операционные доходы		
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	16196 (15611)	8,15 (7,86)
Комиссионные и аналогичные доходы	10762	5,42
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами в т.ч. по корректировкам МСФО 9	951 (2)	0,48 0
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	18165	9,14
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	67	0,03
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	23	0,01
Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)	46164	23,23
Всего доходов (части 1 – 2)	198714	100
<b>РАСХОДЫ</b>		
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери		
Расходы по формированию резервов на возможные потери	36773	17,59
Процентные расходы	9459	4,52
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	5578	2,67
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	34793	16,63
Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 8)	86603	41,41
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	81369	38,91
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами в т.ч. по корректировкам МСФО 9	6429 6429	3,08 3,08
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	14	0,01
Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	17921 (16851)	8,57 (8,06)
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	16778	8,02
Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)	122511	58,59
Всего расходов (части 3 – 4)	209114	100
Прибыль (убыток) до налогообложения	(10400)	

в т.ч. по корректировкам МСФО 9	(8445)	
Налог на прибыль, в т.ч. по корректировкам МСФО 9	1608 (1690)	
Прибыль (убыток) после налогообложения, в т.ч. по корректировкам МСФО 9	(12008) (6755)	

## Структура доходов и расходов за 2019 год отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102)

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Доля в доходах / расходах отчета о финансовых результатах отчетного периода
<b>ДОХОДЫ</b>		
Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
Процентные доходы	49780	17,19
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	32579	11,25
Комиссионные доходы	1135	0,39
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	12265	4,24
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	95367	32,94
Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-6)	191126	66,01
Часть 2. Операционные доходы		
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	3495 (3032)	1,21 (1,05)
Комиссионные и аналогичные доходы	8795	3,04
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами в т.ч. по корректировкам МСФО 9	85836 27104	29,65
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	78	0,03
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	38	0,01
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	132	0,05
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	41	0,01
Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)	98415	33,99
Всего доходов (части 1 – 2)	289541	100
<b>РАСХОДЫ</b>		
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери		
Расходы по формированию резервов на возможные потери	82832	33,06
Процентные расходы	6505	2,60
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	28343	11,31
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	75078	29,96
Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 7)	192758	76,93
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	51395	20,51
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2738	1,09

в т.ч. по корректировкам МСФО 9	2738	
Другие операционные расходы	3662	1,46
(в том числе расходы по формированию (дончислению) резервов на возможные потери)	(3221)	(1,09)
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	33	0,01
Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)	57828	23,07
Всего расходов (части 3 – 4)	250586	100
Прибыль (убыток) до налогообложения	38955	
в т.ч. по корректировкам МСФО 9	28577	
Налог на прибыль	11790	
в т.ч. по корректировкам МСФО 9	5714	
Прибыль (убыток) после налогообложения	27165	
В т.ч. по корректировкам МСФО 9	22863	

Без учета доходов по восстановлению резервов (82199,0 тыс. руб.) и корректировок (38355,0 тыс. руб.) доходы Банка за 2020 год составили 78160,0 тыс. руб., что на 34,426% меньше (или на 41034,00 тыс. руб.), чем за 2019 год (119194,0 тыс. руб.).

Без учета расходов по созданию резервов (53621,0 тыс. руб.), корректировок (46800,0 тыс. руб.), налога на прибыль расходы Банка за 2020 год увеличились на 50319,0 тыс. руб. и составили 108693,0 тыс. руб., что на 86,201% больше аналогичного показателя за 2019 год (58374,0 тыс. руб.).

#### 4.2.1. Процентные доходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

По предоставленным кредитам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- негосударственным финансовым организациям	1053	0
- негосударственным коммерческим организациям	16475	20482
- индивидуальным предпринимателям	2308	10457
- гражданам (физическим лицам)	4484	6741
- кредитным организациям	136	0
По депозитам, размещенным в Банке России	22351	11964
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	560	1135
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	369	421
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	94	136
По вложениям в учтенные векселя	148	0
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	17747	12265
Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	(5578)	(28343)
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году	0	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	0
Итого	60147	35258

#### 4.2.2. Процентные расходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

По депозитам клиентов – физических лиц	3784	4066
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1500	1500
По депозитам юридических лиц:		
- негосударственных финансовых организаций	1878	0
- негосударственных коммерческих организаций	724	841
По полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:		
- негосударственных финансовых организаций	62	0
- негосударственных коммерческих организаций	597	36
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	10	9
- некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	4	6
- индивидуальных предпринимателей	12	9
- негосударственных некоммерческих организаций	11	16
По денежным средствам на прочих счетах физических лиц	23	22
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	854	0
Итого	9459	6505

**4.2.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (отчетная форма 0409807)**

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	87194	127946
- в том числе по начисленным процентным доходам	15015	39429
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	71566	157910
- в том числе по начисленным процентным расходам	9801	26677
Итого	15628	(29964)

**4.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (отчетная форма 0409807)**

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами	0	0
Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами	0	0
Положительная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	0	0
Отрицательная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	0	0
Положительная переоценка ценных бумаг (ОФЗ)	0	78
Отрицательная переоценка ценных бумаг (ОФЗ)	(14)	0
Итого	(14)	78

**4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты (отчетная форма 0409807)**

тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

		года
Доходы от сделок с наличной иностранной валютой	2160	3
Расходы от сделок с наличной иностранной валютой	439	0
Доходы от сделок с безналичной иностранной валютой	2317	12
Расходы от сделок с безналичной иностранной валютой	2935	10
Итого	1103	5

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	13688	23
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	13404	23
Итого	284	0

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.2.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Дивиденды по корпоративным акциям	0	0

#### 4.2.7. Комиссионные доходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расчетное и кассовое обслуживание	7382	6274
Открытие и ведение банковских счетов	2098	1643
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	544	453
От осуществления переводов денежных средств	698	425
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	40	0
Итого	10762	8795

#### 4.2.8. Комиссионные расходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
По операциям с валютными ценностями	125	0
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	587	441
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	93	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	117	0
Итого	922	441

#### 4.2.9. Изменение резерва по прочим потерям (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Восстановление сумм резервов на возможные потери, всего, в т.ч.:	15611	3032
- по прочей дебиторской задолженности	209	1225
- по условным обязательствам кредитного характера	15382	1807
- от предоставления гарантий	20	0
Отчисления в резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:	16851	3221
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0
- по прочей дебиторской задолженности	135	1366
- по условным обязательствам кредитного характера	16696	1855
- от предоставления гарантий	20	
Итого	(1240)	(189)

#### 4.2.10. Прочие операционные доходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
По доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	951	85836
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	121	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	78	9
От выбытия (реализации) прочего имущества	67	74
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	23	41
По прочим доходам, связанным с операциями по обеспечению деятельности	11	91
От сдачи имущества в операционную аренду	6	0
Итого	1257	86051

#### 4.2.11. Операционные расходы (отчетная форма 0409807)

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на содержание персонала	50579	29662
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	23396	19285
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены (корректировки МСФО 9)	6429	2738
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, нематериальным активам	1908	1249
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, нематериальным активам	3990	409
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	278	56
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	103	0
Прочие расходы	45	0

Итого	86728	53399
-------	-------	-------

**Информация по вознаграждениям работников, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски.**

Оплата труда работников производится в соответствии с "Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых работникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (редакция с учетом изменений №1, утвержденных решением совета директоров ООО КБ «Дружба» 28.09.2015 г., №2 от 31.01.2017 г., №3 от 28.04.2017 г.)

Целью системы оплаты труда работников является обеспечение финансовой устойчивости банка и повышение эффективности его деятельности путём, в том числе, повышения мотивации персонала на реализацию стратегии банка; обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда.

Под системой оплаты труда работников банка понимается совокупность правил, определяющих размеры и порядок установления должностных окладов работников (далее – оклады); размеры и порядок установления премиальных выплат работников; размеры и порядок выплаты доплат и надбавок к должностному окладу работников; размеры, условия и порядок выплаты работникам дополнительной монетарной и немонетарной мотивации.

В банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, при которой величина заработной платы работника зависит от фактически отработанного времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (в таблице учета рабочего времени).

При этом наряду с заработной платой работникам выплачивается материальное поощрение за выполнение трудовых функций при соблюдении ими условий премирования, предусмотренных вышеуказанным Положением.

Ежемесячная оплата труда работников банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей, которые являются ключевыми показателями системы оплаты труда.

**Фиксированная часть оплаты труда** является гарантированным денежным вознаграждением за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей. Фиксированной частью заработной платы является оклад (должностной оклад) согласно действующему штатному расписанию, фиксированные доплаты, гарантийные и компенсационные выплаты (например, предусмотренные ТК РФ: ст. 149 - оплата труда в случаях выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных; ст. 165 "Случаи предоставления гарантий и компенсаций"; ст. 167 "Гарантии при направлении работников в служебные командировки"; ст. 170 "Гарантии и компенсации работникам, привлекаемым к исполнению государственных или общественных обязанностей"; ст. ст. 173 – 177 – гарантии и компенсации лицам, совмещающим работу с обучением; ст. 178 "Выходные пособия"; ч. 1, 2, 3 ст.180 "Гарантии и компенсации работникам при ликвидации организации, сокращении численности или штата работников организации"; ст. 181 "Гарантии руководителю организации, его заместителям и главному бухгалтеру при расторжении трудового договора в связи со сменой собственника организации"; ст. 185 "Гарантии работникам, направляемым на медицинское обследование"; ч.5 ст. 186 "Гарантии и компенсации работникам в случае сдачи ими крови и ее компонентов"; ст. 187 "Гарантии и компенсации работникам, направляемым работодателем для повышения квалификации"; ч. 3 ст. 84 "Прекращение трудового договора вследствие нарушения установленных настоящим Кодексом или иным федеральным законом обязательных правил при заключении трудового договора"; ч. 1 ст. 39 "Гарантии и компенсации лицам,

участвующим в коллективных переговорах"; ст. 279 "Расторжение трудового договора с руководителем организации по решению уполномоченного органа юридического лица либо собственника имущества организации, либо уполномоченным собственником лица (органа)"; ст. 287 "Гарантии и компенсации лицам, работающим по совместительству"; ст. 290 "Привлечение к работе в выходные и нерабочие праздничные дни"; ч.3 ст.292 "Расторжение трудового договора"; и т.д.).

Нефиксированной частью оплаты труда являются премии, а также надбавки и доплаты и иные стимулирующие выплаты.

**Нефиксированная часть оплаты труда** включает компенсационные и стимулирующие выплаты, и включает следующие выплаты:

- за неиспользованный отпуск (при увольнении);
- за работу в выходные и праздничные дни;
- пособия по уходу за ребенком в возрасте до 3-х лет;
- на обучение работника, направленного на обучение по инициативе работодателя;
- единовременную премию к юбилейным и праздничным датам; к профессиональным праздникам, к иным значимым событиям;
- премию по результатам работы за год (13-ая заработная плата) – размер общего по банку объема денежных средств, направляемых для целей премирования по итогам отчетного года;
- ежемесячную премию по итогам работы (за качественное и/или количественное выполнение трудовых обязанностей с учетом фактически отработанного времени); обязательных нормативов), размера принимаемых банком рисков.

Основным критерием определения размера ежемесячной премии в целом по банку является выполнение запланированных на указанный период показателей в целом по банку (результаты работы банка), а также по конкретному подразделению, в котором работает работник (план разрабатывается руководителем подразделения и не позднее 8 числа текущего месяца представляется на утверждение председателю правления).

Размер премии устанавливается в процентном отношении и начисляется на должностной оклад, а также на доплаты к должностному окладу за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, выполнение работы временно отсутствующего работника, за работу в сверхурочное время, в выходные и нерабочие праздничные дни.

Размер ежемесячной премии не может превышать 100 % от величины выплачиваемого работнику фиксированного вознаграждения за труд за соответствующий месяц;

Работникам банка производятся иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в размерах, порядке и на условиях, установленных этими нормативными правовыми актами Российской Федерации и/или внутренними документами банка (например, оплата нерабочего времени в соответствии с законодательством – отпуск, командировка, исполнение государственных или общественных обязанностей, совмещение работы с обучением; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

Выплаты компенсационного характера, доплаты и надбавки устанавливаются к окладам работников, если иное не установлено федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации. Их совокупный размер максимальным размером не ограничивается.

Контроль за правильностью формирования фонда оплаты труда работников и его расходованием осуществляется СВА при проверках и ревизиях финансово-хозяйственной деятельности банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее

соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает совет директоров банка, который в рамках своей компетенции, определенной уставом банка, Положением о совете директоров банка и в соответствии с Федеральными законами от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В частности,

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, отдела управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты СВА и отдела управления рисками по осуществлению полномочий по мониторингу системы оплаты труда в банке;

- в рамках ежегодного заключения СВА рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и информацию члена совета директоров за работу совета по кадрам и вознаграждениям;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (критерием отнесения вознаграждения к категории крупных является выплата более пяти годовых окладов одновременно), что позволяет обеспечивать финансовую устойчивость банка и обеспечивать соответствие системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принимает решение о назначении из состава членов совета директоров ответственного, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков и при этом он должен обладать достаточным опытом работы и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда и/или иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также не являться членом исполнительного органа банка.

В составе совета директоров один из членов совета закреплен ответственным по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций. Согласно проведенной Службой внутреннего аудита оценке эффективности организации, функционирования системы оплаты труда: система оплаты труда Банка признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внешней независимой оценки системы оплаты труда не производилось.

**Перечень работников, принимающих риски** (в компетенцию которых входит принятие решений/ участие в принятии решений об осуществлении банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка), включает:

Кроме членов исполнительных органов банка (председателя правления, членов правления банка, директора филиала):

- членов Кредитного комитета банка;
- начальника учетно-операционного отдела, начальника операционного отдела;
- начальника кредитного отдела (члена кредитного комитета), начальника кредитования;
- заведующего кассой, начальника отдела кассовых операций;
- начальника отдела ценных бумаг;
- начальника юридического отдела, начальника отдела юридического сопровождения.

**Перечень подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль и**

**управление рисками** (включая выявление и идентификацию рисков, которым подвергается банк; оценка этих рисков и степень подверженности им; определение предельных значений рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов; отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе; подготовку профессиональных суждений о возможности выдачи ссуды, по оценке ссуды и определению размера резерва; мониторинг финансового состояния заемщиков, а также, при необходимости, инициирование переклассификации категории качества ссуды и исчисление суммы корректировки резерва на возможные потери; мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетиту и политике по управлению рисками; представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, совету директоров по всем указанным вопросам и т.д.) в соответствии с абз. 2 п. 2.1 Инструкции № 154-И включает:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Отдел управления рисками;
- Ответственного сотрудника по разработке и реализации Правил внутреннего контроля банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Исходя из характера и масштабов совершаемых банком операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (балансовых, внебалансовых, на уровне группы, портфеля, направления деятельности, с учетом взаимного наложения рисков, когда возрастает степень размытия границ между рыночным, например, и кредитным рисками, или между кредитным и операционным), общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски (при этом уровень агрегированного риска сопоставляется с утвержденными советом директоров значениями целевых показателей устойчивости к риску/риск-аппетита), а также доходность деятельности банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников не может быть изменена банком в одностороннем порядке за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, и подлежит выплате в порядке и в сроки, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка банка.

Нефиксированная часть оплаты труда изменяется при изменении перечисленных выше показателей. При этом оценка деятельности работников банка производится в зависимости от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, исполнения трудовых обязанностей, а также от результата выполнения указанных показателей.

Фонд оплаты труда СВА, СВК, отдела управления рисками и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ не зависит от финансовых результатов внутренних структурных подразделений банка и органов управления, иных коллегиальных органов банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда работников СВА, СВК, отдела управления рисками, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ учитывается качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, трудовыми договорами и должностными инструкциями.

Выявление, анализ и аудит рисков проводится этими сотрудниками и подразделениями с количественной и качественной стороны. При этом управление

рисками включает также функции указанных подразделений по разработке и контролю исполнения методологии оценки того или иного риска; выявлению и оценке рисков, мониторингу уровня и профиля принятого банком риска; разработку, анализ и аудит внутренней отчетности банка по рискам, установлению предельных значений рисков, определению потребности в капитале на их покрытие, а также контролю за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом).

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда не должна составлять менее 50%. Отсрочка и рассрочка нефиксированной части для работников СВА, СВК, отдела управления рисками и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ не применимы.

Если должностные обязанности выполнены ими качественно оплата труда производится в полном объеме. Если некачественно – нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в уменьшенном объеме, либо не выплачивается вообще (в соответствии с условиями премирования). По умолчанию можно признать, что они выполняют все качественно, если отсутствуют дисциплинарные взыскания, факты привлечения к административной ответственности по основаниям, связанным с ненадлежащим исполнением обязанностей; отсутствуют предписания надзорных органов в части неэффективности деятельности указанных подразделений и работников.

Решение о необходимости и целесообразности осуществления отсрочки/рассрочки указанной выше части нефиксированного вознаграждения в отношении членов исполнительных органов принимается советом директоров, а в отношении иных лиц, принимающих риски – правлением банка. Решения указанными органами управления принимаются на основании анализа финансовых результатов деятельности конкретного структурного подразделения (работника) и банка в целом.

В целом отсроченное вознаграждение – та часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления.

Период отсрочки определяется в каждом конкретном случае в зависимости от периода, в течение которого подтверждается вывод СВА об оценке результатов деятельности банка, требующих отсрочки и последующей корректировки части нефиксированного вознаграждения.

Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. При этом в зависимости от результатов деятельности банка в целом, оно может быть подвергнуто штрафной корректировке и не выплачено работнику в полном размере.

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие следующей информации (сведений):

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений);
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц,
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Банком соблюдены порядок, процедуры и правила выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых работникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба», что подтверждается внутренней оценкой эффективности организации, функционирования системы оплаты труда и ее совершенствования в ООО КБ «Дружба», проведенной СВА. Согласно вышеуказанной оценке вознаграждения, выплачиваемые работникам адекватны финансовому состоянию банка. Организация функционирования системы оплаты труда соответствует стратегии банка, масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Расходы Банка на оплату труда персонала и членов Совета директоров состоят из следующих выплат, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>Расходы на оплату труда, в том числе:</i>	48705,0	29860,0
- оплата труда согласно должностным окладам, включая отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск, включая районный коэффициент	29942,0	13920,0
- премии из фонда оплаты труда, включая районный коэффициент	6899,0	8282,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10627,0	6577,0
- вознаграждение членам Совета директоров, включая районный коэффициент	368,0	437,0
- выплаты к праздничным (юбилейным) датам	869,0	644,0
<i>Расходы на прочие выплаты, в том числе:</i>	540,0	78,0
- доплата до среднего заработка	69,0	0
- государственные пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя	108,0	57,0
- прочие выплаты членам совета директоров	43	21,0
- прочие выплаты сотрудникам	320,0	0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
<i>Государственные пособия за счет средств фонда социального страхования</i>	336,0	1264,0
<b>Итого</b>	<b>49581,0</b>	<b>31202,0</b>

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда, тыс. руб., %:

	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий период прошлого года	
	сумма	%	сумма	%
Составляющие фонд оплаты труда с учетом районного коэффициента				
должностные оклады	30310,0	81,31	14357,0	63,42
стимулирующие выплаты	6899,0	18,50	8282,0	36,58
доплата до среднего заработка	69,0	0,19	0	0
<b>Итого</b>	<b>37278,0</b>	<b>100</b>	<b>22639,0</b>	<b>100</b>

**Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу**

По состоянию на 01 января 2021 года численность персонала Банка составила 51 человека (на 01 января 2020 г. – 33 человек).

Численность ключевого управленческого персонала, по состоянию на 01 января 2021 г. составляет 10 человек (на 01 января 2020 г. – 8 человек).

Заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

Конкретный оклад каждого работника устанавливается с учетом требований действующего законодательства по обеспечению государственных гарантий по оплате труда и учету минимального размера оплаты труда штатным расписанием и трудовым договором.

Выплата заработной платы согласно трудовому законодательству производится два раза в месяц.

Система премирования предусматривает премирование за основные результаты работы (за месяц) и единовременное премирование, о выплате вознаграждения по итогам года.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Краткосрочные вознаграждения	9287	7467
Обязательства	261	412
Уплаченные страховые взносы	1739	1751

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Банка, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в 2020 г. и в 2019 г. не выплачивалось.

В 2020 г. и 2019 г. не было распределения дивидендов ключевому управленческому персоналу, являющихся участниками Банка.

В 2020 г. и 2019 г. вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

В 2020 г. и 2019 г. долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

Банк не производил реструктуризацию деятельности организации и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию.

#### 4.2.12. Возмещение (расход) по налогам (отчетная форма 0409807)

Информация об основных компонентах расхода по налогу

тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль, 20%	1115	1280

Налог на прибыль (в виде процентов по государственным ценным бумагам), 15%	14	20
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	1218	734
- налог на добавленную стоимость	1006	396
- государственная пошлина	124	117
- земельный налог	81	211
- налог на имущество	0	0
- транспортный налог	7	7
- плата за загрязнение окружающей среды	0	3
-налог на дивиденды	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив, в том числе по корректировкам МСФО 9	1690	0
	1690	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налоговый актив, в том числе по корректировкам МСФО 9	2169	10490
	0	5714
<b>Итого</b>	<b>2826</b>	<b>12524</b>

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль до налогообложения, кроме налога на прибыль	(9182)	36689
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</b>	0	7338
Постоянные разницы	2349	(30155)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	94	136
Безвозмездная финансовая помощь участника (доля участия менее 50%)	12500	0
Налоговая база под 20%	5573	6398
Налог 20%	1115	1280
Налог 15%	14	20
Налог на прибыль за прошлые годы по уточненным декларациям	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1129</b>	<b>1300</b>
Отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	479	10490
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	1608	11790
Прочие налоги и сборы	1218	734
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2826</b>	<b>12524</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808

В условиях перехода российской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров.

Действующая в банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации банком возможностей, имеющихся на

рынке; соблюдение требований надзорных органов, а также минимизации процентных рисков, риска ликвидности.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- а). Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- б). Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- в). Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Вопрос достаточности собственных средств контролируется Председателем правления банка ежемесячно.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банка, Советом директоров банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли, а также за счет привлечения новых участников.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за отчетный период	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	117880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	117880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Источники дополнительного капитала	<u>11</u>	42502
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>15, 16</u>	599728	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	<u>X</u>	0
2.2.1				X	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	27158	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	X	<u>X</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	0	X	<u>X</u>	0

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	X	<u>X</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	X	<u>X</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1644	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники базового капитала "Вложения в собственные акции (доли)"	<u>5,5.2</u>	9302
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	<u>8</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	<u>12</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	<u>3, 5, 6, 7</u>	885997	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
8	Резервный фонд	27	76325	Резервный фонд	3	76325
9	Неиспользованная прибыль	35	148096	Нераспределенная прибыль	2	131988

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2020 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за отчетный период	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	117880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	117880

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Источники дополнительного капитала	<u>11</u>	30002
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>15, 16</u>	150382	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	<u>X</u>	0
2.2.1				X	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	370	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	X	<u>X</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	X	<u>X</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	X	<u>X</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	X	<u>X</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1165	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники базового капитала "Вложения в собственные акции (доли)"	<u>5,5,2</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	<u>8</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	<u>12</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	448640	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0

	финансовых организаций					
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	0
8	Резервный фонд	27	76325	Резервный фонд	3	76325
9	Неиспользованная прибыль	35	160104	Нераспределенная прибыль	2	133527

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	45481	74096	-28615	38,6
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31448	51347	-19899	38,8
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12664	22694	-10030	44,2
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1369	55	1314	2389,09

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	74096	54025	20071	37,1
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	51347	50560	787	1,6
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	22694	3458	19236	556,3
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	55	7	48	685,7

По состоянию на 1 января 2021 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал банка в размере 45481,0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года у банка заявлений от участника (участников) о выходе из банка нет, соответственно нет обязательств по выплате действительной стоимости доли (долей).

Размер собственных средств (капитала) с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2021 г. составил 359393,0 тыс. руб.

## Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией с учетом изменений, вступивших в силу с 26 октября 2018 года, а именно с учетом:

- уточнения методики расчета коэффициента рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и/или «фондированные в иностранной валюте

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование показателя	Тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Основной капитал</b>	<b>316891</b>	<b>327732</b>
<b>Собственные средства(капитал)</b>	<b>359393</b>	<b>357734</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>503916</b>	<b>600497</b>
Норматив достаточности основного (капитала) Н 1,2%	62,9	53,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1,0%	71,3	59,6

*Информация о выполнении требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитале) кредитной организации*

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 71,3% (на 1 января 2020г. – 59,6%).

Норматив достаточности основного капитала банка по состоянию за 31 декабря 2020 года 62,9% (за 31.12.2019г.- 53,8%). Банк выполняет все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

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 29.11.2019г. № 199-И « Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 01.01.2021 г. у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней арифметической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

Депонируемые в Банке России обязательные резервы составляют на 01.01.2021 г. 997,0 тыс. руб., на 01.01.2020 г. – 239,0 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты из Отчета о движении денежных средств на 01.01.2021 составили 34644,0 тыс. руб., на 01.01.2020 – 1706,0 тыс. руб., что соответствует данным на аналогичные даты по статьям денежные средства и их эквиваленты в Бухгалтерском балансе, раскрытым в пункте 4.1.1. - 4.1.3. настоящего документа.

За 12 месяцев 2020 года существенных инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств не проводилось. Банком были осуществлены операции в сумме 531,0 тыс. рублей по приобретению основных средств, в 2019 году 2197, тыс. руб.

В течение 2020 года Банком получено имущество на сумму 27965,0 тыс. руб. в результате признания торгов несостоявшимися. В течение 2019 года Банк получил имущество на сумму 2029,0 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, в 2020 году составили 18906,0 тыс. руб. (в 2019 году – 3925,0 тыс. руб.).

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, в 2020 году составили 19605,0 тыс. руб. (в 2019 году – 7222,0 тыс. руб.).

## ***5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.***

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного (процентного, фондового, валютного) ликвидности и нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического, риска потери деловой репутации и как следствие совокупного уровня риска.

Способами ограничения финансовых рисков является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение их соблюдения, задачей – минимизация рисков в целях избежания потерь. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учётом ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Управление рисками обеспечивается надлежащим установлением контроля за соблюдением внутренних регламентов, правил и процедур всеми работниками, исполнительными и руководящими органами банка.

Контроль осуществляется советом директоров путём эффективного анализа финансово – хозяйственной деятельности банка, созданием системы управления рисками; правлением банка путём установления номинальных размеров лимитов на выдачу кредитов, совокупной величины риска по инсайдерам банка, по связанным с банком лицам, в рамках которого не требуется получение одобрения совета директоров, размера кредита, относимого к крупным, одобрение любых сделок с недвижимостью; СВК путём контроля соответствия применяемых правил и процедур по управлению рисками действующему законодательству и внутренним документам банка, оценка регуляторных рисков; кредитным отделом предварительный контроль за уровнем кредитного риска путём сбора информации о потенциальном заёмщике; отделом управления рисками путём мониторинга и оценки принимаемых рисков, представления органам управления банка внутренней отчётности; СВА путём проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учёта и отчётности в банке и ряд других контрольных функций в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами банка.

Система полномочий и принятия решений банка призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Все подразделения банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущую оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Внутренняя отчетность банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков, отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску, отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о результатах самооценки управления отдельными банковскими рисками, отчеты о состоянии достаточности собственных средств и другую отчетность.

Органы управления банка рассматривают внутреннюю отчетность банка по рискам с периодичностью, закрепленной внутренними положениями в зависимости от вида риска и содержания отчетности:

совет директоров - на ежемесячной, ежеквартальной основе, а также не реже 1 раза в полугодие;

правление банка - на еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной основе, а также не реже 1 раза в полугодие;

председатель правления – на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной основе;

заместитель председателя правления, курирующий отдел управления рисками - на ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие рекомендациям регулирующих органов.

Методология расчета риск-аппетита и определения потребности в капитале определена в «Положении по оценке и управлению основными банковскими рисками» в ООО КБ «Дружба».

Совокупный предельный уровень риска (риск-аппетита), принимаемый банком, устанавливается Советом директоров банка исходя из целей текущего бизнеса банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков банка. Риск-аппетит используется банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты банком и рассматриваются в качестве лимитов.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и внутреннего капитала, имеющегося в наличии. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники), обеспечивающих покрытие непредвиденных потерь по рискам.

Оценка совокупного уровня риска (РИСК – аппетит) определяется на основании Письма Банка России № 96–Т от 29 июня 2011 г. «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала». Порядок оценки предусмотренной этими требованиями включен отдельным разделом: «Порядок анализа совокупного уровня риска (риск аппетита)» в «Положение по оценке и управлению основными банковскими рисками ООО КБ «Дружба». ВПОДК представляет собой процесс оценки банком имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный); нефинансовые риски (правовой и репутационный).

По отчетным данным за 2020 год совокупная сумма капитала, необходимая для покрытия принятых рисков (кредитного, операционного, рыночного, правового и потери деловой репутации) составляет 38 086 тыс. руб., в т.ч.:

кредитный риск – 10 051 тыс. руб.;

операционный риск - 11 547 тыс. руб.;

процентный риск: 7 265 тыс. руб.

совокупный размер рыночного риска 9 223 тыс. руб.;

сумма необходимая на покрытие нефинансовых рисков (правового и репутационного) – 0 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) равен 71,32 %; с учетом риска-аппетита - 63,76 %; коэффициент RAC или расчетный коэффициент с учетом рисков - 7,56% (адекватный).

Совокупный уровень риска, рассчитанный методом балльно – весовой оценки, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (1,6), ликвидности (1,1), операционного (1,0), процентного (1,5), рыночного (2,0), валютного (1,5), правового (1,0), потери деловой репутации (1,0), стратегического риска (1,0) - составляет 1,3 % и может быть признан низким.

Прирост капитала Банка и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых рисков обеспечивается в основном за счёт капитализации прибыли Банка, а также за счёт пополнения вкладов участниками Банка.

**Кредитный риск** – риск несвоевременного возврата задолженности, частично или полностью. Для его управления создана система управления кредитным риском по конкретному заёмщику. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов кредитования путём получения залога и поручительств компаний, физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определён, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Кредитный портфель ООО КБ «Дружба» сформирован таким образом, что банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присутствием деятельности ООО КБ «Дружба».

Принимая на себя кредитные риски, банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности. Банк управляет концентрацией кредитных рисков, как в отношении крупных заемщиков, так и по иным видам аналитики.

В соответствии с профессиональными суждениями о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности оценены выданные ссуды:

- по первой категории качества 24,6% (76561 тыс. руб.);
- по второй категории качества 63,8% (198409 тыс. руб.);
- по третьей категории качества 1,3% (3922 тыс. руб.);
- по четвертой категории качества 1,1% (3545 тыс. руб.);
- по пятой категории качества 9,2% (28707 тыс. руб.).

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),  
требованиях по получению процентных доходов по ссудам

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год

		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность по ссудам в том числе по категориям качества	311144	12767	31448	220897	1769	51347
1.1	I	76561	178	0	20901	218	0
1.2	II	198409	253	1858	135218	1367	2584
1.3	III	3922	43	671	8218	99	2506
1.4	IV	3545	68	1536	4929	45	1227
1.5	V	28707	12225	27383	51631	40	45030
2	Задолженность по ссудам предоставленным участникам кредитной организации	0	0	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	0	0	0
3.1	Участникам	0	0	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	27384	12180	27079	48714	22077	44426
5	Объем реструктурированной задолженности	59388	0	29072	94639	0	46965
6	Обеспечение по ссудам, всего	623899	0	0	542667	0	0
6.1	I категория качества	0	0	0	0	0	0
6.2	II категория качества	623899	0	0	380301	0	0

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения категорий качества ссудной задолженности на 01.01.2021 года изменилась по сравнению с портфелем на 01.01.2020 года. В 2020 году наблюдается увеличение объема кредитов, классифицированных по I и II категории качества (на 118851 тыс. руб.). Ссудная задолженность, классифицированная в III-V категорию качества, снизилась на 28604 тыс. руб.

Сумма просроченной ссудной задолженности за год снизилась на 21330 тыс. руб. и составила 27384,0 тыс. руб. Удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений составил 8,8 %.

Остаток просроченной задолженности клиентов по уплате процентов, отраженных на балансовых счетах по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, уменьшился на 9897 тыс. руб. и составил 12180 тыс. руб.

Списание безнадежных для взыскания ссуд на протяжении 2020 года отсутствовало.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена ниже.

Активы с просроченными сроками погашения:

	Наименование актива	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
			тыс. руб.

1	2	Сумма							Фактически сформированный резерв	Сумма							Фактически сформированный резерв
		3	В том числе с просроченными сроками погашения				9	10		В том числе с просроченными сроками погашения				16			
			4	В т.ч. по срокам просрочки						11	12	В т.ч. по срокам просрочки			15		
				5	6	7						8	13			14	
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней										
1	Суды всего, в том числе	311144	27384	0	125	0	27259	27079	220897	48714	0	0	0	48714	48714		
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	311144	27384	0	125	0	27259	27079	220897	48714	0	0	0	48714	48714		
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам(требованиям) (уступку требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением(приобретением) финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Прочие требования	17632	12358	8	34	6	12310	12637	24948	22230	3	10	28	22189	22694		
4	итого	328776	39742	8	159	6	39569	39716	245845	70944	3	10	28	70903	71408		

В течение года погашен просроченный основной долг в сумме 23 247 тыс. руб. (2019г.- 8 866,0 тыс. руб.), в том числе списано за счет резерва 0 тыс. руб.

В отчетном году вынесено на просрочку 838 тыс. руб. процентов (в 2019 г. – 29329 тыс. руб.), погашено в 2020 году просроченных процентов на сумму 10735,0 тыс. руб.

По всем заемщикам, просрочившим оплату основного долга, ведется претензионно - исковая работа.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2020 года:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года	46359	0	543	4445	51347
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение	-19955	0	282	-226	-19899

в течение года					
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2020 года	26404	0	825	4219	31448

В целях сокращения кредитного риска фактически сформировано резервов на возможные потери по ссудам 31448 тыс. руб. (размер расчетного резерва – 36539,0 тыс. руб.) или 10,1% от общего объема кредитных вложений. По сравнению с 2019 годом расходы по созданию резервов уменьшились на 19899 тыс. руб.

Показатель размера резервов по ссудам и другим активам «удовлетворительный».

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 10,1% (2019: 23,24%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 12,44% (2019: 14,14%)

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами юридических лиц.

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Основные средства	0	0
Недвижимость	211320	75971
Товар в обороте	9600	116305
Поручительства	5765	6784
Прочие	84459	21837
Итого	311144	220897

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Основные средства	10220	0
Недвижимость	235285	251652
Товар в обороте	228553	296154
Поручительства	0	0
Прочие	149841	64861
Итого	623899	542667

Справедливая стоимость основных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определялась на основе рыночных котировок.

Принятое в залог имущество подлежало периодическим проверкам (недвижимое имущество - не реже 1 раза в год, иное – ежеквартально), а его справедливая стоимость при изменении рыночной стоимости, переоценивалось.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2020 года на 5091 тыс. руб. (2019 г. - 11009 тыс. руб.).

Справедливая стоимость предметов залога определялась банком согласно «Методике определения стоимости предметов залога и активов, не используемых в основной деятельности (кроме ценных бумаг)».

Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 311144 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Кредитный риск можно охарактеризовать как «средний». Качество ссуд «удовлетворительное».

**Рыночный риск** – это изменение чистой стоимости активов из-за изменений основных экономических факторов, таких как процентные ставки, курсы валют, цены на сырьё, товары и ценные бумаги (риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен). Риск заключается в том, что стоимость активов, сырья, ценных бумаг и т. д., может быстро меняться, и банк, имея открытую позицию, может подвергнуться такому риску.

В целях эффективного отслеживания и управления рыночным риском в банке существует система внутреннего контроля, установлены лимиты (на покупку, продажу иностранной валюты, лимит кассы и т.д.), операциями с бумагами банк начал заниматься с января 2006 года.

По состоянию на 01.01.2021 при расчете рыночного риска учитывались следующие показатели:

- величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск). По состоянию на 01.01.2021 на балансе Банка учтены облигации федерального займа 46018 (ОФЗ) в сумме 1 057 114,82 руб. На основании п. 2.4.1. Положения № 511–П ОФЗ относятся к ценным бумагам без риска, следовательно, рыночный риск по данной статье не рассчитывается;

- величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск). Активы, в отношении которых оценивается величина фондового риска, по состоянию на 01.01.2021 в ООО КБ «Дружба» отсутствуют;
- величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах (валютный риск). На 01.01.2021 суммарная величина открытых валютных позиций в рублевом эквиваленте составляет 9223 тыс. руб. (более 2 % от капитала Банка), исходя из данной величины, размер валютного риска составляет 737,84 тыс. руб.;
- величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск). По состоянию на отчетную дату полученный Банком в обеспечение залог в виде товаров номинированный в иностранной валюте или драгоценных металлах отсутствует, следовательно, не включается в расчёт товарного риска.

Исходя из вышеуказанных показателей, совокупный размер рыночного риска составил 9 223 тыс. руб.

**Валютный риск** является частью рыночного риска, в целях его соблюдения устанавливаются лимиты по открытым валютным позициям и контролируется их соблюдение.

С целью ограничения валютного риска банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10 % от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском банком применяются следующие методы:

- лимитирование – количественное ограничение объёма вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучение запланированного финансового результата;
- отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Текущий контроль и анализ валютного риска осуществляет специалист валютного отдела. Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляет служба СВК.

Ответственность за соблюдением установленных лимитов несёт непосредственно руководитель данного подразделения.

По состоянию на 01.01.2021 в ООО КБ «Дружба» бальная и весовая оценки показателей оценки совокупного уровня рыночного риска, свидетельствует о его среднем уровне.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и

других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологический и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Положении об организации управления операционным риском в ООО КБ «Дружба». Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска и принятия мер, минимизирующих данный вид риска.

В рамках системы управления операционным риском решаются три группы задач, связанных с его оценкой:

- ежедневный расчёт регулятивного капитала под совокупный операционный риск, размер операционного риска согласно требований Положения №652 – П от 03.09.2018;
- ежемесячный расчёт экономического капитала под операционный риск в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений банка в управленческих целях, с использованием стандартизированного метода расчёта, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II);
- ежедневный мониторинг риска для выявления изменений и принятия оперативных решений;
- ежеквартальный расчёт балльно – весовой оценки операционного риска.

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР), на 01.01.2021 составляет 11 547 тыс. руб. (стандартизированный метод по Базелю II).

Размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска - 347 846 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Н1ор) - 69,03 %.

Уменьшение значения показателя Н1.0 (71,32 %), рассчитанного для регулятивного капитала, составило 2,29 % (менее 15 %). Учитывая данное обстоятельство, уровень операционного риска признан удовлетворительным, так как значение норматива Н1 ор уменьшает значение норматива Н1не более, чем на 15%.

На основании проведенных анализов балльной и весовой оценки показателей уровня операционного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня операционного риска (итоговая оценка составила 1,0).

Руководство банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью.

**Процентный риск** – риск возникновения потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Банком проведена оценка процентного риска в 2020 году методом анализа разрывов между активами и пассивами чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

Процентный риск оценивается ежемесячно методом гэп – анализа и ежеквартально – методом сравнительного анализа. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение, потоки денежных средств. В случае неожиданного изменения такие колебания могут повышать и снижать уровень процентной маржи. Банк осуществляет постоянный контроль за сроками погашения ссудной задолженности и сроками окончания хранения привлечённых средств.

Уровень процентного риска является приемлемым, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале 1 год находится в диапазоне 0,9 - 1,1. По состоянию на 1 января 2021 года данный показатель ООО КБ «Дружба» составил 2,28% (на 1,18 выше верхнего уровня рекомендуемого процентного риска).

№ п/п	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
	<b>АКТИВЫ</b>						
1.	Средства в кредитных организациях (депозиты в ЦБ РФ)	638 055	0	0	0	0	0
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	48	4 613	13 319	41 221	140 175	15 433
3.	Долговые обязательства РФ	0	14	14	887	0	0
4.	Инвестиционные ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5.	Итого активов	638 103	4 627	13 333	42 108	140 175	15 433
<b>6.</b>	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>638 103</b>	<b>642 730</b>	<b>656 063</b>	<b>698 171</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
7.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
8.	Средства клиентов	258 935	12 197	10 603	24 140	71 549	35 244
9.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
10.	Прочие заёмные средства	0	0	0	0	0	0
11.	Итого обязательств	258 935	12 197	10 603	24 140	71 549	35 244
<b>12.</b>	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>258 935</b>	<b>271 132</b>	<b>281 735</b>	<b>305 875</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>13.</b>	<b>ГЭП (стр.5-стр.11)</b>	<b>379 168</b>	<b>-7 570</b>	<b>2 730</b>	<b>17 968</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
14.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	<b>2,46</b>	<b>2,37</b>	<b>2,33</b>	<b>2,28</b>	x	x
15.	Характеристика состояния банка (чувствительность)	По активам	По пассивам	По активам	По активам	x	x

Согласно Стратегии управления процентным риском в ООО КБ «Дружба» решением правления Банка спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов (чистый спрэд от кредитных операций) должен составлять не менее 8 процентных пунктов. Фактическое значение показателя чистого спреда от кредитных операций на 01.01.2021 составило 18,76%.

На основании проведенных анализов бальной и весовой оценки показателей группы совокупного уровня процентного риска, можно сделать вывод о среднем уровне процентного риска (итоговая оценка составила 1,5).

Риск потери ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, вызванный несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам.

Управление риском ликвидности банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке проводится ежедневный анализ движения денежных потоков, ежедекадное планирование потока

денежных средств. Ежемесячно составляется «Отчёт о движении денежных потоков – расчёт разрыва ликвидности», который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц. Обобщённый анализ состояния ликвидности с выводами и конкретными предложениями по восстановлению ликвидности производится ежеквартально.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. Во избежание угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счёт которых производится размещение средств, соответственно с учётом сроков исполнения обязательств по привлечённым средствам принимается решение о сроках вложений с целью недопущения наступления риска ликвидности в будущих периодах.

Совокупный уровень риска ликвидности, рассчитанный по группам показателей оценки ликвидности активов, структуры привлечённых средств и общей ликвидности, низкий. Банк способен полностью и в кратчайший срок выполнить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

По состоянию на 1 января 2021 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, выполняются. В течение отчетного года фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

**Правовой риск** – риск убытка, возникающего вследствие нарушения клиентами и контрагентами банка нормативно – правовых актов, а также условий заключённых договоров; неправильного оформления документов или неверного решения правовых вопросов; несовершенства правовой системы и неурегулированности отдельных вопросов, возникающих в деятельности банка; несвоевременного приведения своей деятельности в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающих интересы участников, клиентов, вкладчиков, контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Правовой риск отслеживается в процессе контроля за соответствием банковских операций и других сделок действующему законодательству, условий заключаемых договоров – нормативным правовым актам, внутренним документам и службой внутреннего контроля путём анализа соответствия внутренних документов банка действующему законодательству и нормативным актам банка России.

Ежедневно проводится мониторинг правового риска, установлены лимиты пограничных значений отдельных показателей, они анализируются за полугодие и за год, превышение лимита не выявлено.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- Итоговая оценка в результате проведённого расчёта балльной и весовой оценки совокупного уровня правового риска составила на отчётную дату 1,0 (низкий уровень риска).

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

**Стратегический риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающиеся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально – технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей кредитной организации.

Итоговая оценка в результате проведённого расчёта балльной и весовой оценки совокупного уровня стратегического риска составила на отчётную дату 1,0 (низкий уровень риска).

**Деловая репутация банка** – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности банка, а также действий его реальных владельцев.

Риск потери деловой репутации отслеживается на постоянной основе путём установления и анализа пограничных значений (лимитов) показателей: величина собственных средств (капитала) банка, количество жалоб и претензий к банку, количество сообщений в СМИ (негативных, нейтральных), доля требований к аффилированным лицам банка в общем объёме активов банка, уровень текущей ликвидности и т.д.

На основании расчета балльной и весовой оценки показателей группы оценки совокупного уровня риска потери деловой репутации, проводимого ежеквартально, можно сделать вывод о низком уровне риска потери деловой репутации в течение всего отчетного года.

#### ***6. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги***

Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги и не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

#### ***7. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами***

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2020 года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату

составил 0 тыс. руб.

В течение 2019 года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 63900 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 41402 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 525 тыс. руб.

В течение 2020 года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1346072 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1267979 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток на счетах связанных лиц составил 90418 тыс. руб.

В течение 2019 года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 615982 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 643981 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток на счетах связанных лиц составил 12325 тыс. руб.

В течение 2020 года, закончившегося 31 декабря 2020 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, не было.

тыс. руб.

на 31.12.2020 г.

№ п/п	Наименование сделки	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>			
	<b>Активные операции</b>			
1	Кредиты на начало отчетного периода, в том числе:	0	52500	52500
	просроченная задолженность	0	0	0
1.2	выдано	0	0	0
1.3	погашено	0	52500	52500
1.4	Кредиты на конец отчетного периода, в том числе:		0	0
	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам			
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
	<b>Пассивные операции</b>			
5	Средства клиентов на начало отчетного периода	4720	7605	12325
5.1	получено	848318	497754	1346072
5.2	выдано	773197	494782	1267979
5.3	Средства клиентов на конец отчетного периода	79841	10577	90418
6	Субординированные кредиты на начало	0	30000	30000

	отчетного периода			
6.1	получено	0	0	0
6.2	выдано	0	0	0
6.3	Субординированные кредиты на конец отчетного периода	0	30000	30000
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	4711	4711
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	4711	4711
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1042	2410	3452
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1042	2410	3452
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1416	807	2223
6	Комиссионные расходы	0	0	0

тыс. руб.

на 31.12.2019 г.

№ п/п	Наименование сделки	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>			
	<b>Активные операции</b>			
1	Кредиты на начало отчетного периода, в том числе:	2	30000	30002
	просроченная задолженность	0	0	0

1.2	выдано	400	63500	63900
1.3	погашено	402	41000	41402
1.4	Кредиты на конец отчетного периода, в том числе:	0	52500	52500
	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	525	525
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
	<b>Пассивные операции</b>			
5	Средства клиентов на начало отчетного периода	5017	35307	40324
5.1	получено	82404	533578	615982
5.2	выдано	82701	561280	643981
5.3	Средства клиентов на конец отчетного периода	4720	7605	12325
6	Субординированные кредиты на начало отчетного периода	0	30000	30000
6.1	получено	0	0	0
6.2	выдано	0	0	0
6.3	Субординированные кредиты на конец отчетного периода	0	30000	30000
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	3120	3125
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	3120	3125
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	258	3097	3355
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	258	3097	3355
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	34	950	984
6	Комиссионные расходы	0	0	0

### **8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

Банк в 2020 году и за 2019 год не производил выплат по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми или не ограниченными фиксируемыми платежами.

### **9. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Банк в 2020 году и за 2019 год не производил выплат на основе долевых инструментов.

### **10. Объединение бизнесов**

Банк не участвовал в объединении бизнесов.

---

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2020 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию участников Банка, запланированному на апрель 2021 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер

05 марта 2021 года



Н.Г. Кобяшева

Г.А. Калинина