

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2021 года кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба», ООО КБ «Дружба»

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период, которым является девять месяцев 2021 года – с 1 января по 30 сентября 2021 года включительно, на 1 октября 2021 года (далее отчетный период, отчетная дата).

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

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

| | 30 сентября 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|-----------------|---------------------|--------------------|
| Руб./доллар США | 72,7608 | 73,8757 |
| Руб./евро | 84,8755 | 90,6824 |

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

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК) 047102802

Корсчет в Отделении Тюмень 30101810565777100802

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Банк 27 января 2005 года включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов. Страхование обеспечивает обязательства банка по вкладам граждан, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, или юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - малое предприятие), некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм: товарищества собственников недвижимости; потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" неакредитованными финансовыми организациями; казачьи общества, внесенные в государственный реестр

казачьих обществ в Российской Федерации; общины коренных малочисленных народов Российской Федерации; религиозные организации; благотворительные фонды; некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, на сумму до 1400 тыс. руб. для каждого вкладчика в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет филиал в г. Москва. Филиалу присвоен порядковый номер 990/3. (решение Совета директоров от 12.12.2019 г., Письмо Банка России «О внесении сведений в КГР КО о филиале» от 02 марта 2020 года № ТД14-13-6/8552).

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

По состоянию на отчетную дату среднесписочная численность персонала Банка составила 52 человека.

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

В Банке в головном офисе обслуживается 149 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 151 расчетных счетов, 5 валютных счета, 1 счет привлеченных средств. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 177 счета, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 12.

В филиале банка в г.Москва открыто 111 расчетных счетов, 22 валютных счета, 3 депозитных счета, 2 привлеченный счет по договору индивидуальной банковской ячейки-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; клиентам физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 3 счета, на основании договора банковского счета 51, 12 привлеченных счетов по договорам индивидуальной банковской ячейки.

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

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

Основными задачами достижения указанной цели являются:

1. Увеличение размера собственных средств банка, обеспечивающего выполнение требований Центрально Банка для покрытия принимаемых банком рисков и обеспечения максимальной его сохранности на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств.
2. Повышение качества активов за счёт сокращения доли просроченных ссуд, недопущение высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничение рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.
3. Структурное обновление ресурсной базы и увеличение её объёма за счёт повышения эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и увеличению в её составе доли среднесрочных и долгосрочных вкладов и депозитов.
4. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающее взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех видов рисков, и консервативную оценку возможных последствий их реализации.
5. Оптимизация и совершенствование существующих систем информационных технологий путём обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций банка.

6. Реализация мероприятий по обеспечению выполнения требований Федеральных законов №152-ФЗ «О персональных данных», №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

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

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

Убыток за 2020 год в сумме 12008 тыс. руб., утверждённый в годовой отчетности, согласно решению участников годового собрания, погашен за счёт полученной в 2020 году от Мухаметзянова Р.М. финансовой помощи на погашение убытков в сумме 12500 тыс. руб.

Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» Банк производит отчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Начислено взносов за период с первого квартала 2005 г. и за девять месяцев 2021 г. (включительно) в сумме 11171515 рублей 10 копеек, в т.ч. за девять месяцев 2021 года в размере базовой ставки 0,10% 954431 рубль 00 копеек. От ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банк ежегодно получает сводную выписку из контрольной карточки учета страховых платежей и сверяет с данными своего учета. Неуплаченных страховых взносов, пени за несвоевременную уплату взносов нет.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

| Наименование статьи | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. | изменение, тыс. руб. | изменение, % | Доля в валюте баланса на отчетную дату, % | Доля в валюте баланса на начало отчетного года, % |
|---|--------------------------------------|--|----------------------|--------------|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Денежные средства | 12569 | 26971 | -14402 | -53,40 | 1,40 | 2,76 |
| Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы | 4620 | 8670 | -4050 | -46,71 | 0,51 | 0,89 |
| Средства в кредитных организациях | 791 | 997 | -206 | -20,66 | 0,09 | 0,10 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или | 4899 | 1695 | 3204 | 189,03 | 0,54 | 0,17 |
| | 865 | 884 | -19 | -2,15 | 0,10 | 0,09 |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|
| убыток, в том числе: | | | | | | |
| - вложения в операции финансовой аренды; | | | | | | |
| - облигации федерального займа | 865 | 884 | -19 | -2,15 | 0,10 | 0,09 |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе: | 814617 | 884302 | -69685 | -7,88 | 90,46 | 90,56 |
| - предоставленная клиентам, не являющимся кредитными организациями; | 429784 | 246247 | 183537 | 74,53 | 47,73 | 25,22 |
| - депозит в Банке России; | 266833 | 584049 | -317216 | -54,31 | 29,63 | 59,81 |
| - прочие размещенные средства в кредитных организациях; | 118000 | 54006 | 63997 | 118,49 | 13,10 | 5,53 |
| - векселя кредитных организаций | | | | | | |
| Требование по текущему налогу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 76 | 0 | 76 | 0 | 0,01 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе: | 24097 | 27158 | -3061 | -11,27 | 2,68 | 2,78 |
| - основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации); | 1736 | 2472 | -736 | -29,77 | 0,20 | 0,25 |
| - вложения в основные средства; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - нематериальные активы; | 9088 | 7122 | 1966 | 27,60 | 1,01 | 0,73 |
| - вложения в нематериальные активы; | 657 | 2180 | -1523 | -69,86 | 0,07 | 0,22 |
| - имущество, полученное в финансовую аренду | 12616 | 15250 | -2634 | -17,27 | 1,40 | 1,56 |
| - материальные запасы | 0 | 134 | -134 | -100 | 0 | 0,01 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 20531 | 23962 | -3431 | -14,32 | 2,28 | 2,45 |
| Прочие активы | 18207 | 2831 | 15376 | 543,13 | 2,02 | 0,29 |
| <i>Всего активы</i> | <i>900481</i> | <i>976473</i> | <i>-75992</i> | <i>-7,78</i> | <i>100</i> | <i>100</i> |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 526529 | 599728 | -73199 | -12,21 | 58,47 | 61,42 |
| Обязательство по текущему налогу | 71 | 175 | -104 | -59,43 | 0,01 | 0,02 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 1644 | -1644 | -100,00 | 0,00 | 0,17 |
| Прочие обязательства | 17369 | 18754 | -1385 | -7,39 | 1,93 | 1,92 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям т операциям с резидентами офшорных зон | 216 | 1369 | -1153 | -84,22 | 0,02 | 0,14 |
| <i>Всего обязательства</i> | <i>544185</i> | <i>621670</i> | <i>-77485</i> | <i>-12,46</i> | <i>60,43</i> | <i>63,66</i> |
| <i>Источники собственных средств, в том числе финансовый результат за отчетный период</i> | <i>356296</i> | <i>354803</i> | <i>1493</i> | <i>0,42</i> | <i>39,57</i> | <i>36,34</i> |
| | <i>1493</i> | <i>-12008</i> | <i>13501</i> | <i>-112,43</i> | <i>0,17</i> | <i>-1,23</i> |
| <i>Всего обязательства и источники собственных средств</i> | <i>900481</i> | <i>976473</i> | <i>-75992</i> | <i>-7,78</i> | <i>100</i> | <i>100</i> |

3.1. Денежные средства

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

Тыс. руб.

| | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|
| валюта Российской Федерации | 5584 | 17 022 |
| доллары США | 2123 (29,2\$) | 9438 (128,0\$) |

| | | |
|-------|--------------|------------|
| евро | 4862 (57,3€) | 511 (6,0€) |
| Итого | 12569 | 26 971 |

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Тыс. руб.

| | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|------------------------|--------------------------------------|--|
| Корреспондентский счет | 3829 | 7673 |
| Обязательные резервы | 791 | 997 |
| Итого | 4620 | 8670 |

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов в Отделении Тюмень. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г № 507-П. За девять месяцев 2021 года требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

3.3. Средства в кредитных организациях Российской Федерации

| | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|
| валюта Российской Федерации | 2173 | 287 |
| доллары США | 1754 (24,1\$) | 738 (10.0\$) |
| евро | 974 (11,5€) | 673 (7,4€) |
| Резерв на возможные потери | 2 | 3 |
| Итого | 4899 | 1695 |

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

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2021 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона – 6,48%, доходность к погашению – 5,68 % годовых.

Корпоративных акций, выпущенных российскими эмитентами, в портфеле Банка на 1 октября 2021 г., нет.

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

Производные финансовые инструменты в портфеле банка отсутствуют.

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

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

3.5. Чистая ссудная задолженность.

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории города Тюмени, Тюменского района Тюменской области, города Москвы и Московской области, города Санкт-Петербург, Владимирской области, Самарской области Красноярского края Российской Федерации.

На 01.10.2021г. кредитные вложения банка составили 551767 тыс. руб. в т.ч. МБК на сумму 118000 тыс. руб. (ПАО АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК-59000 тыс. руб., ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК – 59000 тыс. руб.) По сравнению с прошлым годом они увеличились на 342837 тыс. руб. или 164,09 %, в текущем году увеличились на 240623 тыс. руб. или 77,3%.

За отчетный период выдано 578108 тыс. руб. кредитов, в том числе большая часть 70.3% выдана отрасли оптовой и розничной торговли. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов увеличилась на 375147 тыс. руб. или на 184,84%.

| Наименование показателя | За 9 месяцев 2021 г. | | За 9 месяцев 2020 г. | | Изменение, +/- | |
|---|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------|---------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Выдано кредитов всего: | 578108 | 100 | 202961 | 100 | 375147 | 184,84 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: | 528704 | 91,5 | 188499 | 92,9 | 340205 | 180,5 |
| в том числе индивидуальным предпринимателям | | | 3900 | 1,9 | -3900 | |
| лизинг | 61390 | 10,6 | 0 | 0 | 61390 | |
| организациям АПК | 7100 | 1,2 | 17625 | 8,7 | -10525 | |
| строительным | 25050 | 4,3 | 6830 | 3,4 | 18220 | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| По производству минеральных продуктов | 9030 | 1,6 | 59144 | 29,1 | -50114 | |
| Транспорт и связь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| оптовая и розничная торговля | 406269 | 70,3 | 101900 | 50,2 | 304369 | |
| прочие отрасли | 19865 | 3,5 | 3000 | 1,5 | 16865 | |
| Физическим лицам | 49404 | 8,5 | 14462 | 7,1 | 34942 | 241,6 |

Объем просроченной ссудной задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшился на 18138 тыс. руб., с начала года снизился на 9302 тыс. руб. или 33,9% и составил 18082 тыс. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 3,3 %. За девять месяцев 2021г. погашено 4038 тыс. руб. просрочки по основному долгу. Просроченная задолженность по уплате процентов по ссудам составила 12206 тыс. руб. За девять месяцев 2021г. погашено просроченных процентов 378 тыс. руб.

Классифицировано ссудной задолженности по категориям качества:

| Категория качества | Ссудная задолженность, тыс. руб. | в % |
|--------------------|----------------------------------|-------|
| I | 173540 | 31,5 |
| II | 338311 | 61,3 |
| III | 21053 | 3,8 |
| IV | 658 | 0,1 |
| V | 18205 | 3,3 |
| Всего: | 551767 | 100,0 |

Создано резервов на возможные потери по ссудам 21219 тыс. руб. или 3,8 % к ссудной задолженности.

3.5.1. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

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

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

ООО КБ «Дружба» признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

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

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

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

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

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

Периодичность определения ожидаемых кредитных убытков

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2021 г.

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ИП | Кредиты физ. лицам | Просроч енные кредиты | Просроченн ые % по кредитам | % по кредитам | ИТОГО |
|--|-------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|--------------|
| 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 |
| итого | 5697 | 201 | 2218 | 8126 | 3967 | -77 | 20132 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021 г. | 790 | -249 | 169 | 5420 | 4162 | 32 | 10324 |
| Корректировка до амортизированной стоимости на | 4949 | 799 | 303 | 0 | 0 | 0 | 6051 |

| | | | | | | | |
|---|-------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| 01.10.2021 г. | | | | | | | |
| итого | 5739 | 550 | 472 | 5420 | 4162 | 32 | 16375 |
| Изменение Резерва под ожидаемые кредитные убытки (+/-) | 22 | -488 | -1006 | -2706 | 195 | 109 | -3874 |
| Изменение Корректировки до амортизированной стоимости (+/-) | 20 | 837 | -740 | 0 | 0 | 0 | 117 |
| итого | 42 | 349 | -1746 | -2706 | 195 | 109 | -3757 |

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности кредитных организаций по состоянию на 01.10.2021 г.

| (в тысячах российских рублей) | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Непросроченные ссуды | 118 000 | 0 | 0 | 118 000 |
| 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 | 118 000 | 0 | 0 | 118 000 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, за вычетом резерва под кредитные убытки | 118 000 | 0 | 0 | 118 000 |

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.10.2021 г.

| (в тысячах российских рублей) | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
|--|----------|----------|----------|-------|
| Непросроченные ссуды | 34050 | 8240 | 326 | 42716 |
| Просроченные ссуды: | 0 | 246 | 2676 | 2922 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 485 | 485 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 0 | 246 | 0 | 246 |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 0 | 0 | 308 | 308 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 1883 | 1883 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки | 34050 | 8486 | 3002 | 45538 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 19 | 147 | 2861 | 3027 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки | 34031 | 8339 | 141 | 42511 |

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по состоянию на 01.10.2021г.

| (в тысячах российских рублей) | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
|---|----------|----------|----------|--------|
| Непросроченные ссуды | 366929 | 6140 | 0 | 373069 |
| Просроченные ссуды: | 0 | 0 | 15160 | 15160 |
| 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 | 15160 | 15160 |
| Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки | 366929 | 6140 | 15160 | 388229 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 2417 | 20 | 21492 | 23929 |
| Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки | 364512 | 6120 | -6332 | 364300 |

3.5.2. Классификация финансовых инструментов и бизнес – модели.

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

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Бизнес – модель.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Тыс. руб.

| | 31.12.2020 | Приобретение основных средств, запасов | Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам | Амортизационные накопления в течение отчетного периода | 30.09.2021 |
|--|------------|--|--|--|------------|
| Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт) | 7233 | 0 | (0) | X | 7233 |
| Амортизация основных средств | (4761) | X | 0 | (736) | (5497) |
| Вложения в приобретение основных средств | 0 | 0 | 0 | X | 0 |
| Нематериальные активы | 7243 | 2244 | 0 | 0 | 9487 |
| Амортизация нематериальных активов | (121) | X | 0 | (278) | (399) |
| Вложения в приобретение нематериальных активов | 2180 | 721 | (2244) | X | 657 |
| Имущество, полученное в финансовую аренду | 18610 | 0 | 0 | 0 | 18610 |
| Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду | (3360) | 0 | 0 | (2634) | (5994) |
| Материальные запасы | 134 | 0 | (134) | X | 0 |
| Итого | 27158 | 2965 | (2378) | (3648) | 24097 |

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

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

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 г. стоимость данного имущества составляет 22812 тыс. руб.

Согласно п.п.4.11.1. Положения 448-п от 22.12.2014 г. по состоянию на 01.10.2021 банком была определена справедливая стоимость на основании Профессионального суждения Банка об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества, числящегося на балансовом счете №62001.

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. Согласно проведенному анализу и выполненным на его основе заключениям об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества, сделан вывод, что вышеперечисленное имущество переданное в собственность банка оценивается по первоначальной стоимости (по наименьшей из двух величин) признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По всем объектам в соответствии с п.2.7.3 Положения Банка России 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" сформирован резерв для активов, учитываемых на балансе банка от 1 года до 2 лет в размере 10% (2281 тыс. руб.)

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за девять месяцев 2021 года, представлено ниже:

тыс. руб.

| | Объекты недвижимости и земельные участки | Транспортные средства | Прочее имущество | ИТОГО |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------|--------------|
| | | | | |

| | | | | |
|--|--------|---|---|--------|
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2021 года | 23962 | 0 | 0 | 23962 |
| Поступления | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | 1150 | 0 | 0 | 1150 |
| Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв | (2281) | 0 | 0 | (2281) |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2021 года | 20531 | 0 | 0 | 20531 |

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Средства на счетах | Данные за отчетный период | | Данные за предыдущий отчетный год | |
|--|---------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Кол-во счетов | Сумма, тыс. руб. | Кол-во счетов |
| коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502) | 3035,0 | 1 | 7298,0 | 1 |
| некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603) | 3522,0 | 1 | 2196,0 | 1 |
| финансовые организации (40701) | 10400,0 | 5 | 13762,0 | 5 |
| негосударственных коммерческих организаций (счет 40702) | 179788,0 | 222 | 173216,0 | 180 |
| негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703) | 7986,0 | 13 | 6308,0 | 15 |
| индивидуальных предпринимателей (счет 40802) | 75445,0 | 48 | 10151,0 | 54 |
| Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 280176,0 | 290 | 212931,0 | 256 |
| Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 102000,0 | 3 | 229500,0 | 4 |
| Прочие привлеченные средства (в т.ч. субординированный займ) | 30008,0 | 3 | 30004,0 | 2 |
| Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 412184,0 | 296 | 472435,0 | 262 |
| физические лица (счет 40817, 40820) | 14546,0 | 63 | 70655,0 | 40 |
| физических лиц (счета 423, 426) | 99080,0 | 180 | 56261,0 | 196 |
| Прочие привлеченные средства физических лиц | 52,0 | 12 | 48,0 | 12 |
| Начисленные проценты | 667,0 | | 329,0 | |
| Итого средств клиентов | 526529,0 | 551 | 599728,0 | 510 |

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

| | | |
|--|----------|----------|
| Юридические лица: | | |
| - текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 280176,0 | 202780,0 |
| - срочные депозиты | 102000,0 | 229500,0 |
| Прочие привлеченные средства (в т.ч. субординированный займ) | 30008,0 | 30004,0 |
| Физические лица: | | |
| - срочные депозиты | 47743,0 | 47582,0 |
| - текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 65883,0 | 89485,0 |
| Прочие привлеченные средства физических лиц | 52,0 | 48,0 |
| Начисленные проценты | 667,0 | 329,0 |
| | 526529,0 | 599728,0 |

| По секторам экономики и видам экономической деятельности | Данные за отчетный период | Данные за предыдущий отчетный год |
|---|---------------------------|-----------------------------------|
| Первичный сектор экономики: | | |
| - сельское хозяйство, рыболовство, охота | 28155,0 | 30655,0 |
| Реальный сектор экономики: | | |
| - строительство | 47092,0 | 64571,0 |
| - торговля | 25103,0 | 25298,0 |
| - обрабатывающее производство | 7362,0 | 6461,0 |
| - гостиницы и рестораны | 1119,0 | 1106,0 |
| -предоставление прочих, коммунальных, социальных и персональных услуг | 162999,0 | 241185,0 |
| - электроэнергетика | 0,00 | 0,00 |
| - операции с недвижимым имуществом, аренда и прочее | 31021,0 | 60649,0 |
| -добыча полезных ископаемых | 525,0 | 1,0 |
| - транспортные услуги | 3355,0 | 2349,0 |
| Предприятия неформального сектора экономики: | | |
| - физические лица – индивидуальные предприниматели | 75445,0 | 10151,0 |
| Прочее | 30060,0 | 30057,0 |
| Физические лица | 113626,0 | 126916,0 |
| Начисленные проценты | 667,0 | 329,0 |
| Итого | 526529,0 | 599728,0 |

3.9. Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка на отчетную дату 1 октября 2021 г. по сравнению с данными на начало года увеличились на 1493 тыс. руб. и составили 356296 тыс. руб. (на 1 января 2021 – 354803 тыс. руб.).

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Данные на начало отчетного периода | 354803 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 1493 |
| Данные на конец отчетного периода | 356296 |

3.9.1. Средства акционеров (участников)

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

Уставный капитал сформирован путем оплаты долей участниками банка.

Уставный капитал банка за 30 сентября 2021 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2020 г. – 80735,0 тыс. руб.) состоит из 3 долей физических лиц (за 31 декабря

2020 г. – 3 долей, принадлежащих физическим лицам), в том числе наиболее крупные его доли принадлежат:

| Ф.И.О. участника | Данные на отчетную дату | | Данные на начало отчетного года | |
|---------------------|-------------------------|--|---------------------------------|--|
| | размер, % | номинальная стоимость, тыс. руб. | размер, % | номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Недоборов В.Ю. | 60,99 | 49242 | 51 | 41175 |
| Мухаметзянов Р.М. | 38,94 | 31437 | 48,93 | 39504 |

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

3.9.2. Собственные доли, выкупленные у участников

Собственных долей, выкупленных у участников, нет.

3.9.3. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию за 30 сентября 2021 г. составляет - 37145,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. – 37145,0 тыс. руб.).

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

3.9.4. Резервный фонд

Резервный фонд банка по состоянию за 30 сентября 2021 г. составляет - 76325,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2020 г. – 76325,0 тыс. руб. Резервный фонд банка включается в расчет базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией (балансовый счет № 10701).

3.9.5. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) по состоянию за 30 сентября 2021 г. составляют 492,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2020 г. – 12500,0 тыс. руб. Сумма 12008,0 направлена на погашение убытка за 2020 год.

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) включаются в расчет базового капитала (на основании данных балансового счета №10614).

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

Доходы и расходы за девять месяцев 2021 года отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102)

| Наименование статьи | Данные за | Данные за |
|---------------------|-----------|-----------|
|---------------------|-----------|-----------|

| | отчетный период | соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------|--------------------------------------|
| ДОХОДЫ | | |
| <i>Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери</i> | | |
| Процентные доходы | 49307 | 34762 |
| Комиссионные доходы | 504 | 525 |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 2568 | 7979 |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 0 | 0 |
| Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери | 33322 | 25727 |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 2688 | 16455 |
| <i>Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-7)</i> | <i>88389</i> | <i>85448</i> |
| <i>Часть 2. Операционные доходы</i> | | |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 317 | 834 |
| Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами | 0 | 0 |
| Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами | 0 | 0 |
| Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | 15 | 16 |
| Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки | 7648 | 8773 |
| Комиссионные и аналогичные доходы | 10743 | 6472 |
| Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери) | 19740 (9746) | 2667 (2131) |
| Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 273 | 63 |
| <i>Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)</i> | <i>38736</i> | <i>18825</i> |
| <i>Всего доходов (части 1 – 2)</i> | <i>127125</i> | <i>104273</i> |
| РАСХОДЫ | | |
| <i>Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери</i> | | |
| Процентные расходы | 5741 | 7086 |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 2456 | 1949 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери | 23105 | 4760 |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | 6562 | 28003 |
| <i>Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 8)</i> | <i>37864</i> | <i>41798</i> |
| <i>Часть 4. Операционные расходы</i> | | |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 10 | 6283 |
| Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 | 11 |
| Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 |
| Расходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых | | 0 |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке | 7751 | 7736 |
| Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери) | 12755 (10832) | 3040 (2411) |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 67850 | 53235 |
| <i>Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)</i> | <i>88385</i> | <i>70305</i> |
| <i>Всего расходов (части 3 – 4)</i> | <i>126249</i> | <i>112103</i> |
| Прибыль/убыток до налогообложения | 876 | -7830 |
| Налог на прибыль | -617 | 595 |
| Прибыль/убыток после налогообложения | 1493 | -8425 |

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

| По предоставленным кредитам: | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--|---------------------------|--|
| - негосударственным финансовым организациям | 9211 | 0 |
| - негосударственным коммерческим организациям | 18033 | 13378 |
| - гражданам (физическим лицам) | 3756 | 3305 |
| - индивидуальным предпринимателям | 3264 | 976 |
| - кредитным организациям | 2919 | 0 |
| - негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 23 |
| Проценты по прочим размещенным средствам | 0 | 255 |
| По депозитам, размещенным в Банке России | 12082 | 16687 |
| Процентные доходы по приобретенным векселям кредитных организаций | 0 | 65 |
| Комиссионные доходы | 504 | 525 |
| По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации | 42 | 73 |
| Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 3 | 369 |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 2568 | 7979 |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | 2456 | 1949 |
| Итого | 49926 | 41686 |

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

| По привлеченным средствам: | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--|---------------------------|--|
| -коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 3 | 9 |
| -некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 2 | 3 |
| - негосударственных некоммерческих организаций | 6 | 9 |
| - негосударственных финансовых организаций | 0 | 62 |
| - индивидуальных предпринимателей | 6 | 9 |

| | | |
|--|------|------|
| - негосударственных коммерческих организаций | 580 | 584 |
| - депозит негосударственных финансовых организаций | 1776 | 1046 |
| - депозит негосударственных коммерческих организаций | 220 | 431 |
| - прочим привлеченным средствам юридических лиц | 1122 | 1123 |
| - граждан (физических лиц) | 1487 | 3137 |
| - прочие привлеченные средства граждан (финансовая аренда) | 527 | 655 |
| - прочим счетам физических лиц | 12 | 18 |
| Итого | 5741 | 7086 |

В течение девяти месяцев 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 октября 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48,7% (на 1 октября 2020 г.: 92,3%).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами и информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу по итогам девяти месяцев 2021 г. не предоставляется.

Бизнес-план по состоянию на 1 октября 2021 г. выполнен.

Председатель правления
Главный бухгалтер

12 октября 2021 г.



Н.Г. Кобяшева
Г.А. Калинина