

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2019 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 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 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 первый квартал 2019 года – с 1 января по 31 марта 2019 года включительно, на 1 апреля 2019 года (далее отчетный период, отчетная дата).

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Единицы измерения годовой 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.

Все данные годовой 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) 10272000000013, 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) 047106730

Корсчет в РКЦ Ленинский 301018108000000000730

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Банк 27 января 2005 года включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Страхование обеспечивает обязательства банка по вкладам физических лиц на сумму до 1400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На основании лицензий 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 не имеет филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс.

По состоянию на отчетную дату численность персонала Банка составила 33 человек.

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

Собственные средства (капитал) Банка с начала года уменьшился на 37468 тыс. руб. или - 2% и составили 317 854 тыс. руб. Рентабельность капитала: -23.85%, активов: -14.78%.

В Банке обслуживается 223 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 227 расчетных, 5 валютных, 1 счет привлеченных средств. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 207 счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 6. Кроме того, ведется прием и выдача переводов в рублях по поручению физических лиц без открытия счетов, осуществляются операции с иностранной валютой и валютный контроль.

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

Основными задачами достижения указанной цели являются:

1. Увеличение размера собственных средств банка, обеспечивающего выполнение требований Центрально Банка для покрытия принимаемых банком рисков и обеспечения максимальной его сохранности на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств.

2. Повышение качества активов за счёт сокращения доли просроченных ссуд, недопущение высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничение рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.

3. Структурное обновление ресурсной базы и увеличение её объёма за счёт повышения эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и увеличению в её составе доли среднесрочных и долгосрочных вкладов и депозитов.

4. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающее взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех видов рисков, и консервативную оценку возможных последствий их реализации.

5. Оптимизация и совершенствование существующих систем информационных технологий путём обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций банка.

6. Реализация мероприятий по обеспечению выполнения требований Федеральных законов 152-ФЗ «О персональных данных», 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

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

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

Прибыль в сумме 1804 тыс. руб., полученная в 2018 году, направлена в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба», состоявшегося 26.04.2019 года, на счет нераспределенной прибыли (балансовый счет №10801).

Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» Банк производит отчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Начислено и уплачено взносов за период с первого квартала 2005 г. по первый квартал 2019 г. (включительно) в сумме 8288245 рублей 60 копеек, в т.ч. за первый квартал 2019 года в размере базовой ставки 0,15% 170404 рубля 50 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	3739	782	2957	378,13	0,76	0,13
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	4649	8477	-3828	-45,16	0,94	1,46
Средства в кредитных организациях	310	254	56	22,05	0,06	0,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	-0	0	0,00	0,00
- акции корпоративные;	0	0	0	0	0,00	0
- облигации федерального займа	2122	2116	6	0,28	0,43	0,36
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	413620	498674	-85054	-17,06	83,72	85,93
- предоставленная клиентам, не являющимся кредитными организациями;	273620	264674	8946	3,38	55,38	45,61
- депозит в Банке России;	140000	234000	-94000	-40,17	28,34	40,32
- прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0			
Требование по текущему налогу	1872	1872	0	0	0,38	0,32
Отложенный налоговый актив	10253	10253	0	0	2,08	1,77
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	501	639	-138	-21,6	0,10	0,11
- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	351	465	-114	-24,52	0,07	0,08
- материальные запасы; внеоборотные запасы (имущество, полученное по договорам отступного);	150	174	-24	-13,79	0,03	0,03
- внеоборотные запасы (имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися)						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52236	52236	0	0	10,57	9,00
Прочие активы	5083	5265	-182	-3,46	1,03	0,91
Всего активы	494075	580314	-86239	-14,86	100	100
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	183185	256208	-73023	-28,5	37,08	44,15
Всего обязательств	70634	62276	8358	13,42	14,3	10,73
Всего обязательств	198089	258550	-60461	-23,38	40,09	44,55
Источники собственных средств, в том числе убыток за отчетный период	295986	3217648	-25778	-8,01	59,91	55,45
	-19597	1804	-21401	-1186,31	-3,97	0,31

3.1. Денежные средства

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
валюта Российской Федерации	3720	763
доллары США	3 (50\$)	0 (0\$)
евро	16 (220€)	19 (2400€)
Итого	3739	782

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентский счет	4339	8223
Обязательные резервы	310	254
Итого	4649	8477

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. За первый квартал 2019 года требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

3.3. Средства в кредитных организациях Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
валюта Российской Федерации	0	0
доллары США	0 (1.82\$)	0 (1.82\$)
евро	0 (0.09€)	0 (0.09€)
Итого	0	0

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

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона – 6,5%, доходность к погашению – 6.67 % годовых.

Корпоративных акций, выпущенных российскими эмитентами, в портфеле Банка на 1 апреля 2019 г., нет.

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

Производные финансовые инструменты в портфеле банка отсутствуют.

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

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

3.5. Чистая ссудная задолженность.

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

На 01.04.2019 г. кредитные вложения банка составили 344534 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом они увеличились на 16697 тыс. руб. или 5,09%, в текущем году увеличились на 29300 тыс. руб.

За отчетный период выдано 53817 тыс. руб. кредитов, в том числе основная их часть 99,3% выдана предприятиям по производству минеральных удобрений. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов снизилась на 323 тыс. руб. или на 0,6%.

Наименование показателя	За 1 квартал 2019 г.		За 1 квартал 2018 г.		Изменение, +/-	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выдано кредитов всего:	53817	100	54140	100	-323	-0,6
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	53417	99,3	51580	95,3	1837	3,6
в том числе индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
из них:						
организациям АПК	0	0	7980	14,7	-7980	

строительным	0	0	0		0	
по производству минеральных продуктов	53417	99,3	3300	6,1	50117	в16 раз
Транспорт и связь	0	0	0	0	0	
оптовая и розничная торговля	0	0	40300	74,4	-40300	
прочие отрасли						
Физическим лицам	400	0,7	2560	4,7	-2160	-84,4

В структуре активов доля кредитных вложений увеличилась с начала года на 7,9 %, по сравнению с прошлым годом сократилась на 0,3 %. Объем просроченной ссудной задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшился на 7878 тыс. руб. или на 31,7 %, с начала года на 2131 тыс. руб. или 63,2 % и составила 3655 тыс. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 1,06 %. За квартал погашено 3308 тысяч рублей просрочки по основному долгу.

Просроченная задолженность по уплате процентов по ссудам по ссудам 3-5 категорий составила 31862 тыс. руб. За квартал погашено просроченных процентов 9679 тыс. руб.

Классифицировано ссудной задолженности по категориям качества:

Категория качества	Ссудная задолженность, тыс. руб.	в %
I	92680	26,9
II	87516	25,4
III	9466	2,8
IV	66848	19,4
V	88024	25,5
Всего:	344534	100,0

Создано резервов на возможные потери по ссудам 81492 тыс. руб. или 23,7% 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 апреля 2019 г.

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Кредиты физ. лицам	Просроч енные кредиты	Просроченные % по кредитам	% по кредитам	итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые							

кредитные убытки на 01.04.2019г.	2582	25	1451	167	1234	-1970	3489
--	------	----	------	-----	------	-------	------

3.5.2. Классификация финансовых инструментов и бизнес – модели.

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

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

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

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

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

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

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

Бизнес – модель.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

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

Категория «амортизированная стоимость»

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

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

При оценке принимается во внимание:

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

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

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

Причины возможных продаж могут быть следующими:

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

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

Кредитная организация принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных

потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, 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

	31.12.2018	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	31.03.2019
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4901,0	0	(0)	X	4901,0
Амортизация основных средств	(4436,0)	X	0	(114)	(4550,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	0	0	X	0,0
Материальные запасы	174,0	122,0	(146,0)	X	150,0
Итого	639,0	122,0	(146,0)	(114,0)	501,0

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

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

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

Согласно п.п.4.11.1. Положения 448-п от 22.12.2014 г. по состоянию на 01.01.2019г. банком была определена справедливая стоимость средств числящихся на счете №62001, с помощью экспертного заключения независимого оценщика ИП Гуревич Е.В.

Гуревич Е.В. действующий член некоммерческого партнерства финансово-экономических судебных экспертов, свидетельство №214 от 22.11.2013 г., страховой полис 7100 №2752869 от 23.10.2018 г. до 22.10.2019 г, выдан ООО «Росгосстрах».

Справедливая стоимость отражена на основании Отчета об оценке рыночной стоимости имущества №213 от 25.12.2018 г., в сумме 53 302 504 руб. за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи или перепродажи в сумме 52 236 453,92 руб.

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

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2019 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	52236	0	0	52236
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2019 года	52236	0	0	52 236

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства на счетах	Данные за отчетный	Данные за
--------------------	--------------------	-----------

	период		предыдущий отчетный год	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	8000,0	1	4064,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	218,0	1	1005,0	1
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	60042,0	152	52417,0	161
негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	14000,0	19	16446,0	19
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	5745,0	59	8077,0	58
Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	88005,0	232	82009,0	240
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0		90000,0	2
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	1	30000,0	1
Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	118005,0	233	202009,0	243
физические лица (счет 40817)	2083,0	6	1982	6
физических лиц (счета 423, 426)	62806,0	207	52217,0	214
Начисленные проценты	291,0			
Итого средств клиентов	183185,0	446	256208,0	463

По видам привлечения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	88005,0	82009,0
- срочные депозиты	0	90000,0
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	30000,0	30000,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	60603,0	49721,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	4286,0	4478,0
Начисленные проценты	291,0	0
	183185,0	256208,0

По секторам экономики и видам экономической деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Первичный сектор экономики:		
- сельское хозяйство, рыболовство, охота	14456,0	13260,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	2093,0	1823,0
- торговля	50143,0	39855,0
- обрабатывающее производство	1904,0	3831,0
- гостиницы и рестораны	1711,0	84,0
- предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	7077,0	9908,0
- электроэнергетика	0,00	0,00
- операции с недвижимым имуществом, аренда и прочее	2510,0	3234,0
- добыча полезных ископаемых	0,0	0,0
- транспортные услуги	2361,0	1932,0
Предприятия неформального сектора экономики:		

- физические лица – индивидуальные предприниматели	5745,0	8077,0
Прочее	30005,0	120005,0
Физические лица	64889,0	54199,0
Начисленные проценты	291,0	0
Итого	183185,0	256208,0

3.9. Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка на отчетную дату 1 апреля 2019 г. по сравнению с данными на начало года уменьшились на 25778 тыс. руб. и составили 295986 тыс. руб. (на 1 января 2019 – 321764 тыс. руб.).

Данные на начало отчетного периода	321764
Убыток за отчетный период	(19597)
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(12492)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	1668
Финансовый результат в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, в т.ч.:	4643
- отражение требований по начисленным процентам по размещенным средствам	51318
- резервы на возможные потери под указанные процентные требования	(46675)
Итого изменение за отчетный период	(25778)
Данные на конец отчетного периода	295986

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 31 марта 2019 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2018 года – 80735,0 тыс. руб.) состоит из 4 долей физических лиц и доли Общества, выкупленной у участников (за 31 декабря 2018 года – 9 долей, принадлежащих физическим лицам и доля Общества, выкупленная у участников), 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.	77,49	62559	77,49	62559
Грисюк И.Н.	14,49	11696	14,49	11696
Пудовкин А.Ю.	4,11	3317	3,58	2892

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

3.9.2. Собственные доли, выкупленные у участников

В январе 2019 года подано пять заявлений физических лиц на выход из состава участников, выплачена им действительная стоимость доли денежными средствами в сумме 12492,0 тыс. руб. (балансовый счет №10502)

3.9.3. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию за 31 марта 2019 года составляет - 37145,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 37145,0 тыс. руб.).

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

3.9.4. Резервный фонд.

Резервный фонд банка по состоянию за 31 марта 2019 года составляет - 76325,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2018 года – 76325,0 тыс. руб. Резервный фонд банка включается в расчет базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией (балансовый счет № 10701) .

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

Доходы и расходы за первый квартал 2019 года отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102)

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
ДОХОДЫ		
<i>Часть I. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери</i>		
Процентные доходы	14818	42033
Комиссионные доходы	234	759
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	0	0
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	0	0
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	2711	18665
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	7215	0

<i>Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-7)</i>	24978	61457
Часть 2. Операционные доходы		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	18448	494
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	6	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	2922
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	28	48
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	16	1199
Комиссионные и аналогичные доходы	1951	9377
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	932 (566)	35955 (33840)
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	5	30
<i>Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)</i>	21386	50025
<i>Всего доходов (части 1 – 2)</i>	46364	111482
РАСХОДЫ		
<i>Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери</i>		
Процентные расходы	2063	6471
Расходы по формированию резервов на возможные потери	48260	17718
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	3726	0
<i>Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 8)</i>	54049	24189
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1715
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	14	1131
Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	810 (712)	31914 (14255)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	11083	44902
<i>Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)</i>	11907	79662
<i>Всего расходов (части 3 – 4)</i>	65956	103851
Прибыль/убыток до налогообложения	(19592)	7631
Налог на прибыль	5	5827
Прибыль/убыток после налогообложения	(19597)	1804

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

По предоставленным кредитам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- негосударственным коммерческим организациям	6549	4359
- гражданам (физическим лицам)	1890	1783
- индивидуальным предпринимателям	3134	1052
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	3211	2176
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	234	187

По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	34	34
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	357	633
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году	0	0
Итого	15409	10224

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

По привлеченным средствам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- граждан (физических лиц)	831	1414
- прочим привлеченным средствам юридических лиц	370	370
- негосударственных коммерческих организаций	9	8
- индивидуальных предпринимателей	1	2
- прочим счетам физических лиц	5	0
- негосударственных некоммерческих организаций	4	2
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	2	2
- депозит негосударственных коммерческих организаций	841	2
	2063	1800

В течение первого квартала 2019 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 апреля 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48,7% (на 1 апреля 2018 г.: 53,6%).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами и информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу по итогам за первый квартал 2019 г. не предоставляется.

Бизнес-план по состоянию на 1 апреля 2019 г. выполнен. За первый квартал 2019 г. фактический убыток составил 19597 тыс. руб. (меньше планируемого на 15973 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) банка больше планового на 14288 тыс. руб.

Председатель правления
Главный бухгалтер



Н.Г. Кобяшева
Г.А. Калинина

25 апреля 2018 г.