

Пояснительная информация  
к квартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Дружба»  
на 1 апреля 2015 года

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период, которым является 1 квартал – с 1 января по 31 марта 2015 года включительно (далее отчетная дата, отчетный период).

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

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 выданными Центральным банком Российской Федерации лицензиями на осуществление банковских операций:

- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 06.07.2012 г. № 990,
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 06.07.2012 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 01 апреля 2015 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имеет.

По состоянию на 01 апреля 2015 года численность персонала Банка составила 33 человека.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 80735,0 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка с начала года увеличились на 2452 тыс. руб. или 0.7% и составили 319666 тыс. руб. За год прирост капитала составил 51342 тыс. руб. или 19.1%. Рентабельность капитала 2.7%.

В Банке обслуживается 260 юридических лица и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 270 счетов. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 325 счетов, на основании банковского счета – 1 счет. Кроме того, ведется прием и выдача переводов по поручению физических лиц без открытия счетов и по платежной системе «Лидер» в рублях и иностранной валюте, осуществляются операции с иностранной валютой и валютный контроль.

Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является формирования современного конкурентноспособного 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.

Чистая прибыль в сумме 27641,7 тыс. руб., полученная в 2014 году, будет распределена в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба», состоявшегося 17.04.2015 года:

в резервный фонд 1340,3 тыс. руб.

на счет нераспределенной прибыли 20940,4тыс. руб.

вознаграждение органам управления 2680,5 тыс. руб.

в фонд социально-производственного развития 2680,5 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». За период с первого квартала 2005 г. по первый квартал 2015 г. (включительно) начислено и уплачено взносов в сумме 3529956 рублей 30 копеек, в том числе за первый квартал 2015 год 99275 рублей. 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.

Изменение отдельных статей бухгалтерского баланса на отчетную дату 01.04.2015 г. по сравнению с данными на начало отчетного года 01.01.2015 г.:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.	изменение, %	Доля в валюте баланса на отчетную дату, %	Доля в валюте баланса на начало отчетного года, %
Денежные средства	7613	4653	2960	63,61	1,55	1,01
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	32717	45819	-13102	-28,6	6,64	9,97
Средства в кредитных организациях	1562	1779	-217			
Средства в кредитных организациях	32	73	-41	56,16	0,01	0,02
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4564	4231	333	7,87	0,93	0,92
- акции корпоративные;	2872	2550	322			
- облигации федерального займа	1692	1681	11			
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	363296	378415	-15119	-4,00	873,74	82,34
- предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	332916	378415	-45499			
- депозит в Банке России;	30380	0	30380			
- прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0			
Основные средства, нематериальные активы и	78552	22998	55554	241,56	15,94	5,00

материальные запасы, в том числе:						
- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	746	837	-91			
- материальные запасы;	171	123	48			
- внеоборотные запасы (имущество, полученное по договорам отступного);	71335	16188	55147			
- внеоборотные запасы (имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися)	6300	5850	450			
<i>Всего активы</i>	<i>492684</i>	<i>459554</i>	<i>33130</i>	<i>7,21</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	170060	140195	29865	21,30	34,52	30,51
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97860	98890	-1030	-1,04	19,86	21,52
<i>Всего обязательств</i>	<i>172888</i>	<i>141898</i>	<i>30990</i>	<i>21,84</i>	<i>35,09</i>	<i>30,88</i>
Источники собственных средств,	319796	317656	2140	0,67	64,91	69,12
в том числе неиспользованная прибыль за отчетный период	2140	27642				

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

	01.04.2015	01.01.2015
валюта Российской Федерации	7506,0	4600,0
доллары США (рублевый эквивалент)	1,7 (100,0 тыс. руб.)	0,3 (19,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	0,1 (7,0 тыс. руб.)	0,5 (34,0 тыс. руб.)
Итого	7613,0	4653,0

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, тыс. руб.:

	01.04.2015	01.01.2015
Корреспондентский счет	31155,0	44040,0
Обязательные резервы	1562,0	1779,0
Итого	32717,0	45819,0

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов в подразделении ГУ Банка России по Тюменской области. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 г № 342-П. За первый квартал 2015 года требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

3. Средства в кредитных организациях Российской Федерации, тыс. руб.:

	01.04.2015	01.01.2015
валюта Российской Федерации	6,0	0,2
доллары США (рублевый эквивалент)	0,3 (19,0 тыс. руб.)	1,15 (65,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	0,1 (7,0 тыс. руб.)	,12 (8,0 тыс. руб.)
Итого	32,0	73,0

4. Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 марта 2015 года имеют

срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона – 6,5%, доходность к погашению – 4.0375% годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством S&P присвоен кредитный рейтинг BBB+, агентством Moody's – также BBB+.

Корпоративные акции, имеющиеся в портфеле банка, котируемые, выпущены российскими эмитентами – предприятиями нефтегазовой промышленности.

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 ОАО «Московская Биржа».

Сделок купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первый квартал 2015 годов не совершалось.

5.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 01.04.2015 г. кредитные вложения банка составили 366630 тыс. руб., что на 41961 тыс. руб. (10,3%) меньше по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года. В текущем году кредитные вложения сократились на 43626 тыс. руб. или 10,6%.

За квартал выдано 41986 тыс. руб. кредитов, в том числе основная их часть, 43.4% выдана организациям сельского хозяйства. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов уменьшилась на 44174 тыс. руб. или на 48.7%.

Наименование показателя	I квартал 2015г.		I квартал 2014 г.		Изменение, +/-	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Выдано кредитов всего:</b>	<b>41986</b>	<b>100</b>	<b>86160</b>	<b>100</b>	<b>-44174</b>	<b>-48.7</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>	<b>31412</b>	<b>74.8</b>	<b>80210</b>	<b>93.1</b>	<b>-48798</b>	<b>-18.3</b>
в том числе индивидуальным предпринимателям	10000	23.8	12045	14	-2045	-9.8
из них:						
организациям АПК	18212	43.4	45080	52.3	-26868	-8.9
строительным	1200	2.9	300	0.3	+900	+2.6
по производству минеральных продуктов	0	0	17000	19.7	-17000	
оптовая и розничная торговля	12000	28.6	3045	3.5	+8955	+25.1
прочие отрасли	0	0	14785	17.2	-14785	-17.2
<b>Физическим лицам</b>	<b>10574</b>	<b>25.2</b>	<b>5950</b>	<b>6.9</b>	<b>+4624</b>	<b>+18.3</b>

В структуре активов доля кредитных вложений уменьшилась с начала года на 13.6%, по сравнению с прошлым годом на 7.2%.

Сокращение объемов и доли кредитных вложений в структуре активов вызвано принятием отступного в счет гашения ссудной задолженности КХ «Беловы» по двум кредитным договорам на общую сумму 54.0 млн. руб.

Объем просроченной ссудной задолженности уменьшился по сравнению с прошлым годом на 7029 тыс. руб. или на 34.2%, с начала года увеличился на 219 тыс. руб. или 1.6% и составил 13497 тыс. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 3.7% и уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 1.3%, с начала года увеличилась на 0,5% за счет сокращения объемов кредитных вложений.

Просроченная задолженность по уплате процентов составила 12833 тыс. руб., в том числе на балансе- 15.3 тыс. руб. В I квартале 2015 года погашено просроченных процентов -172.0 тыс. руб.

Классифицировано ссудной задолженности по категориям качества:

Категория качества	Ссудная задолженность, тыс.руб.	в %
I	158396	43.2
II	144995	39.5
III	12895	3.5
IV	25146	6.9
V	25198	6.9
Всего:	366630	100

Создано резервов на возможные потери по ссудам 33714 тыс. руб. или 9.2% к ссудной задолженности и 15 тыс. руб. создано резервов на возможные потери по начисленным процентам или 100% от их суммы.

Категория качества	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Создано резервов, тыс.руб.	Резервы / к ссудной задолженности, %
I	158396	0	0
II	144995	1610	1.1
III	12895	2035	15.8
IV	25146	6339	25.2
V	25198	23730	94.2
Всего:	366630	33714	9.2

5. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, не имеет объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

6. Источники собственных средств Банка на отчетную дату 01.04.2015 г. по сравнению с данными на начало года увеличились на 2140,0 тыс. руб. и составили 319796,0 тыс. руб. Рост источников собственных средств произошел за счет полученной прибыли.

7. Структура доходов и расходов за первый квартал 2015 года отчета о финансовых результатах, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	изменение, тыс. руб.	Изменение, %	Доля в доходах / расходах отчета о финансовых результатах отчетного периода	Доля в доходах / расходах отчета о финансовых результатах соответствующего периода прошлого года
<b>ДОХОДЫ</b>						
Процентные доходы	16418	16112	306	1,9	71,59	72,17
Другие доходы от банковских операций и других сделок	1347	1905	-558	-29,29	5,87	8,53
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции)	35	0	35	0	0,15	0
Положительная переоценка	436	30	406	1353,33	1,9	0,13
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления сумм резервов на возможные потери)	4617 (4156)	4225 (3668)	392 (488)	9,28 (13,3)	20,13 (18,12)	18,93 (16,43)

Прочие доходы	82	54	28	51,85	0,36	0,24
ДОХОДЫ (разделы 1-7 отчета о финансовых результатах)	22735	22326	609	2,73	100	100
<b>РАСХОДЫ</b>						
Процентные расходы	2039	2654	-615	-23,17	9,81	15,40
Другие расходы по банковским операциям и другим	0	15	-15	-100	0	0,09
Расходы по операциям с ценными бумагами (приобретенными и выпущенными)	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	122	140	-18	-12,86	0,59	0,81
Другие операционные расходы (в том числе отчисления в резервы на возможные потери)	6202 (6070)	2371 (2234)	3831 (3836)	161,58 (171,71)	29,82 (29,19)	13,76 (12,96)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	11649	10400	1249	12,01	56,02	60,34
Прочие расходы	15	15	0	0	0,07	0,09
РАСХОДЫ (разделы 1-7 отчета о финансовых результатах)	20027	15595	4432	28,42		
<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>2908</i>	<i>6731</i>	<i>-3823</i>	<i>-56,8</i>		
Налог на прибыль	768	1640	-872	-53,17	3,69	9,51
ВСЕГО РАСХОДЫ (разделы 1-8 отчета о финансовых результатах)	20795	17235	3560	20,66	100	100
Прибыль после налогообложения	2140	5091	-2951	-57,97		

Процентные доходы, всего, в том числе, тыс. руб.:

По предоставленным кредитам:	31.03.2015	31.03.2014
- негосударственным коммерческим организациям	7967	8255
- гражданам (физическим лицам)	3901	4332
- индивидуальным предпринимателям	3094	2936
- негосударственным некоммерческим организациям	7	4
По депозитам, размещенным в Банке России	1415	548
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	215	233
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	34	37
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	69	28
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году	13	8
Итого	16715	16381

Процентные расходы, всего, в том числе, тыс. руб.:

По привлеченным средствам:	31.03.2015	31.03.2014
- граждан (физических лиц)	2024	2538
- негосударственных коммерческих организаций	11	10
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	3	103
- индивидуальных предпринимателей	1	2
- негосударственных некоммерческих организаций	0	1
Итого	2039	2654

В течение I квартала 2015 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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 апреля 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 45,04% (на 1 апреля 2014 г.: 38,64%).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами и информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу по итогам за I квартал 2015 г. не предоставляется.

Бизнес-план по состоянию на 1 апреля 2015 г. выполнен.

Председатель правления Т.В. Горопова



Главный бухгалтер Г.А. Калинина

