

Пояснительная информация
к квартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Дружба»
на 1 октября 2014 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 9 месяцев – с 1 января по 30 сентября 2014 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 700 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 октября 2014 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имеет.

По состоянию на 01 октября 2014 года численность персонала Банка составила 32 человека. Уставный капитал Банка увеличился на 7930,0 тыс. руб. и по состоянию на 01 октября 2014 года составил 80735,0 тыс. руб.

В Банке обслуживается 272 юридических лица и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 283 счета. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 364 счета. Кроме того, ведется прием и выдача переводов по поручению физических лиц без открытия счетов и по платежным системам «Лидер», «Юнистрим» 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 капитала (собственных средств) банка, обеспечивающего выполнение требований Центрального Банка по его минимальному размеру по состоянию на 1 января 2015 года.
2. Повышение качества активов за счет сокращения доли просроченных ссуд, недопущение высокой степени концентрации крупных кредитных рисков, ограничение рисков на бизнес собственников и аффилированных с ними лиц.
3. Оптимизация и совершенствование существующих систем информационных технологий путем обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес - процессов и операций банка.
4. Повышение ответственности участников, членов совета директоров и руководителей банка, за качество принимаемых стратегических и операционных решений, за сбалансированное ведение и устойчивость бизнеса, за достоверность публикуемой и 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. В стратегических планах Банка на 2014 год предусмотрено развитие розничного бизнеса (прием вкладов граждан, осуществление денежных переводов, потребительское кредитование).

Чистая прибыль в сумме 38033,6 тыс. руб., полученная в 2013 году, распределена в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба»:

в резервный фонд 1901,6 тыс. руб.
 в фонд социально-производственного развития 2600,0 тыс. руб.
 на счета нераспределенной прибыли 33532,0 тыс. руб., в том числе отложенное вознаграждение органам управления 3803,4 тыс. руб. и фонд социально-производственного развития банка 1203,4 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 I квартала 2005 г. по III квартал 2014 г. (включительно) начислено и уплачено взносов в сумме 3320439 рублей 30 копеек, в том числе за 2014 год 380718 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 01.10.2014 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.10.2013 г.:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.	изменение, %	Доля в валюте баланса на отчетную дату, %	Доля в валюте баланса на соответствующую отчетную дату прошлого года, %
Денежные средства	9360	12200	-2840	-23,279	1,34	2,23
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	27910	29669	-1759	-5,929	3,98	5,43
Средства в кредитных организациях	2380	4046	-1666			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	35	-35	57,14	0,002	0,01
- акции корпоративные;	4497	4582	-85	-1,86	0,64	0,84
- облигации федерального займа	2476	2561	-85			
	2021	2021	0			
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	627646	489786	137860	28,15	89,61	89,59
- предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	383576	325156	58420			
- депозит в Банке России;	244040	164630	79410			
- прочие размещенные средства в кредитных организациях	30	0	30			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	25334	1128	24206	2145,92	3,62	0,21
- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	928	990	-62			
- материальные запасы;	119	138	-19			
- внеоборотные запасы (имущество, полученное по договорам отступного);	17987	0	17987			
- внеоборотные запасы (имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися)	6300	0	6300			
Всего активы	700447	546685	-153762	28,126	100,0	100,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	384985	296828	88157	29,70	54,96	54,30
	119594	125855	-6261	-4,975	17,07	23,02
Всего обязательства	389666	301555	88111	29,219	55,63	55,161
Источники собственных средств, в том числе неиспользованная прибыль за девять месяцев	310781	241130	69651	28,885	44,369	44,108
	20767	15773	4994	31,662	2,96	2,89

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

	30.09.2014	30.09.2013
валюта Российской Федерации	8688,0	12160,0
доллары США (рублевый эквивалент)	3188,00 (7,0 тыс. руб.)	473,00 (15,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	13310,00 (665,0 тыс. руб.)	570,00 (25,0 тыс. руб.)
Итого	9360,0	12200,0

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

	30.09.2014	30.09.2013
Корреспондентский счет	25530,0	25623,0
Обязательные резервы	2380,0	4046,0
Итого	27910,0	29669,0

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 девять месяцев 2014 года требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

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

	30.09.2014	30.09.2013
валюта Российской Федерации	0	33,0
доллары США (рублевый эквивалент)	12,16 (0,4 тыс. руб.)	18,14 (1,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	7,29 (0,4 тыс. руб.)	14,19 (1,0 тыс. руб.)
Итого	0	35,0

4. Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона - 7,0%, доходность к погашению – 4.0375% годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством Fitch присвоен кредитный рейтинг ВВВ.

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 девять месяцев 2014 и 2013 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 01.10.2014 г. кредитные вложения банка составили 416767 тыс. руб., что на 38692 тыс. руб. (10,2%) больше по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года. Прирост за квартал составил 6461 тыс. руб. (1,57%).

За 9 месяцев 2014 г. выдано кредитов на сумму 170003 тыс. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года выдача кредитов уменьшилась на 85975 тыс. руб. или на 33,6%. В том числе сократилась выдача кредитов организациям предприятиям агропромышленного комплекса на 43530,0 тыс. руб. или 39,6%, предприятиям, производящим строительные материалы на 18000 тыс. руб. или на 31,6%, физическим лицам на 28040 тыс. руб. или 5,2%.

Предприятиям агропромышленного комплекса за 9 месяцев текущего года предоставлено кредитов на сумму 66420 тыс. руб., что составило 39% в общем объеме. Просроченная задолженность по основному долгу в сравнении с данными за аналогичный период 2013 г. сократилась на 11079 тыс. руб. (41,4%) и составила 15694 тыс. руб. За третий квартал 2014 г. просроченная задолженность по основному долгу уменьшилась на 917 тыс. руб. или 5,5%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений составила 3,8% и уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 3,3%, с начала года на 1,9%.

Просроченная задолженность по уплате процентов на 01.10.2014 г. составила 11536 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах – 22 тыс. руб. За третий квартал 2014 г. сумма просроченных процентов уменьшилась на 626 тыс. руб., в т.ч. по балансовым активам на 202 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2014 г. резервы на возможные потери по ссудам составили 33423 тыс. руб. или 8% от задолженности по кредитам, резервы по начисленным (в т.ч. просроченным) процентам - 19 тыс. руб. (86% от суммы балансовой задолженности по уплате процентов).

В течение девяти месяцев 2014 г. Банк размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России в сумме 14 816 780,0 тыс. рублей (за девять месяцев 2013 г. – 22 018 620,0 тыс. руб.). Свободные денежные средства не размещались Банком на межбанковском рынке.

6. 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.

7. Источники собственных средств Банка на отчетную дату 01.10.2014 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года увеличились на 69651,0 тыс. руб. и составили 310781,0 тыс. руб. Рост источников собственных средств произошел за счет дополнительного вклада на увеличение денежными средствами номинальной стоимости доли в уставном капитале в сумме 7930,0 тыс. руб., дополнительного вклада в виде размера положительной разницы между стоимостью и номинальной стоимостью приобретаемых дополнительных долей в сумме 21296,0 тыс. руб., а также за счет полученной прибыли.

Собственные средства (капитал) ООО КБ «Дружба» с начала года увеличились на 47742,0 тыс. руб. или 18,2 % и составили 310656,0 тыс. руб.

8. Структура доходов и расходов за девять месяцев 2014 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
ДОХОДЫ						
Процентные доходы	54492	48380	6112	12,63	75,08	73,07
Другие доходы от банковских операций и других сделок	6092	11492	-5400	-46,99	8,39	17,36
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)	90	78	12	15,38	0,12	0,12
Положительная переоценка	149	95	54	56,84	0,21	0,14
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления сумм резервов на возможные потери)	11405 (9633)	6094 (3893)	5311 (5740)	87,15 (147,44)	15,72 (13,27)	9,20 (5,88)
Прочие доходы	348	74	274	370,27	0,48	0,11
ДОХОДЫ (разделы 1-7 отчета о финансовых результатах)	72576	66213	6363	9,61	100	100
РАСХОДЫ						
Процентные расходы	8290	8446	-156	-1,85	16,00	16,74
Другие расходы по банковским операциям и другим	26	8	18	225	0,05	0,02
Расходы по операциям с ценными бумагами (приобретенными и выпущенными)	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	142	52	90	173,08	0,28	0,10
Другие операционные расходы (в том числе отчисления в резервы на возможные потери)	6974 (6450)	7336 (6887)	-362 (-437)	-4,93 (-6,35)	13,46 (12,45)	14,54 (13,65)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	31422	29772	1650	5,54	60,65	59,03
Прочие расходы	41	14	27	192,86	0,08	0,03
РАСХОДЫ (разделы 1-7 отчета о финансовых результатах)	46895	45628	1267	2,78	90,52	90,46
<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>25681</i>	<i>20585</i>	<i>5096</i>	<i>24,76</i>		
Налог на прибыль	4914	4812	102	2,12	9,48	9,54
ВСЕГО РАСХОДЫ (разделы 1-8 отчета о финансовых результатах)	51809	50440	1369	2,71	100	100
Прибыль после налогообложения	20767	15773	4994	31,66		

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

По предоставленным кредитам:	30.09.2014	30.09.2013
- негосударственным коммерческим организациям	29604,0	22850,0
- гражданам (физическим лицам)	12504,0	11828,0
- индивидуальным предпринимателям	8622,0	9527,0
- негосударственным некоммерческим организациям	8,0	19,0
По депозитам, размещенным в Банке России	3642,0	4044,0
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	652,0	595,0

